

УСЛОВИЯ
комплексного банковского обслуживания в рублях РФ
юридических лиц (за исключением кредитных организаций),
индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся
в установленном законодательством РФ порядке частной практикой,
относящихся к сегменту малого бизнеса
(дебетовый оборот до 5 млн рублей в месяц)

Содержание

1.	Термины и определения	3
2.	Основные положения Условий комплексного банковского обслуживания в рублях РФ	7
3.	Порядок заключения Договора КБО МБ	9
4.	Условия и порядок подключения к Тарифному плану	9
5.	Условия и порядок отключения / смены Тарифного плана.....	13
6.	Оплата услуг по Договору КБО МБ	14
7.	Порядок Идентификации и Аутентификации Клиента	15
8.	Информационное обслуживание	15
9.	Порядок использования Контактного Центра	17
10.	Права и обязанности Сторон.....	18
11.	Ответственность Сторон	23
12.	Урегулирование споров	24
13.	Порядок внесения изменений и дополнений в Условия КБО, Правила по банковским продуктам и/или Тарифы, опубликование информации.....	25
14.	Срок действия и порядок расторжения Договора КБО МБ.....	26
15.	Прочие условия	27
	Приложение 1. Правила открытия и обслуживания счетов.....	28
	Приложение 2. Правила дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей.....	40
	Приложение 3. Правила дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП	73
	Приложение 4. Правила выпуска и обслуживания корпоративных карт для малого бизнеса	115
	Приложение 5. Правила организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точках (услуги Торгового эквайринга).....	139
	Заявление о присоединении к Условиям комплексного банковского обслуживания в рублях РФ и Тарифам....	163
	Заявление об изменении тарифного плана	164
	Заявление о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания в рублях РФ клиентов сегмента малого бизнеса.....	165
	Заявление на подключение услуги SMS-информирования	166
	Заявление на предоставление Банком информации о состоянии счетов Клиента по кодовому слову	167

1. Термины и определения

Если не указано иное, термины и определения, используемые в Условиях КБО, имеют следующие значения:

Аутентификация - удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации в порядке, предусмотренном Договором КБО МБ.

Банк - Акционерный коммерческий банк «РосЕвроБанк» (акционерное общество); сокращенное наименование: АКБ «РосЕвроБанк» (АО). Место нахождения: 119991, Москва, ул. Вавилова, д. 24. Генеральная лицензия № 3137.

Банковский продукт - банковская услуга с заранее определенными параметрами, которая предоставляется Клиенту в рамках Договора КБО МБ и Договора о предоставлении продукта.

Договор комплексного банковского обслуживания в рублях РФ клиентов сегмента малого бизнеса (Договор КБО МБ) – договор, определяющий условия и порядок комплексного банковского обслуживания Клиента, заключаемый путем присоединения Клиента к Условиям комплексного банковского обслуживания в рублях РФ и Тарифам. Неотъемлемыми частями Договора КБО МБ являются Заявление о присоединении к Условиям комплексного банковского обслуживания в рублях РФ и Тарифам, по форме предусмотренной [Приложением 6](#) к Условиям КБО, Условия КБО и Тарифы.

Договор о предоставлении продукта – договор о предоставлении Клиенту Банковского продукта, являющийся по условиям его заключения неотъемлемой частью Договора КБО МБ. В рамках Договора КБО МБ между Банком и Клиентом могут быть заключены следующие виды Договоров о предоставлении продукта:

Договор на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ – Договор об открытии и обслуживании расчетного счета, заключенный в рамках Договора КБО МБ, в соответствии с Тарифами и Правилами открытия и обслуживания счетов, установленными в [Приложении 1](#) к Условиям КБО.

Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей - Договор оказания дистанционных банковских услуг Клиенту с использованием Системы «Интернет-банк для бизнеса», заключенный в рамках Договора КБО МБ, в соответствии с Тарифами и Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, установленными в [Приложении 2](#) к Условиям КБО.

Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП - Договор оказания дистанционных банковских услуг Клиенту с использованием Системы «Интернет-банк для бизнеса», заключенный в рамках Договора КБО МБ, в соответствии с Тарифами и Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, установленными в [Приложении 3](#) к Условиям КБО.

Договор о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт – Договор об открытии и осуществлении ведения карточного счета Клиента, заключенный в рамках Договора КБО МБ, в соответствии с Тарифами и Правилами выпуска и обслуживания корпоративных карт для малого бизнеса, установленными в [Приложении 4](#) к Условиям КБО.

Договор об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) – Договор об оказании Банком услуг в связи с приемом Клиентом в оплату за свои товары/услуги карт Платежных систем, и осуществление Банком переводов сумм возмещения Клиенту по таким операциям, заключенный в рамках Договора КБО МБ, в соответствии с Тарифами и Правилами организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точках (услуги Торгового эквайринга), установленными в [Приложении 5](#) к Условиям КБО.

ДУЛ - документ, удостоверяющий личность, в соответствии с законодательством РФ.

Заявление о присоединении к Условиям комплексного банковского обслуживания в рублях РФ и Тарифам (Заявление) – заявление на предоставление комплексного банковского обслуживания в рублях РФ юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, относящихся к сегменту малого бизнеса (дебетовый оборот до 5 млн. рублей в месяц), предоставляемое Клиентом на бумажном носителе с целью заключения Договора КБО МБ путем присоединения к Условиям КБО и Тарифам.

Заявление о предоставлении продукта – заявление о предоставлении Банковского продукта в рамках Договора КБО МБ, форма которого определена Банком, предоставляемое Клиентом в Банк в порядке и способом, предусмотренным Условиями КБО и Правилами по банковским продуктам в целях заключения соответствующего Договора о предоставлении продукта.

Идентификация – совокупность мероприятий Банка по установлению определенных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России сведений о Клиентах, их Уполномоченных представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и(или) надлежащим образом заверенных копий.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати (Банковская карточка) – документ установленной формы, предоставляемый в Банк юридическим (или иным) лицом вместе с другими документами, необходимыми для открытия банковского счета.

Карточный счет – (КС) - счет, открываемый Клиентом в Банке для размещения денежных средств, предназначенных для их использования Держателями Карт на основании Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт. КС может быть открыт в рублях РФ. Суммарный размер расходного лимита по каждой Карте должен соответствовать сумме денежных средств, размещенных на КС.

Клиент - юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, относящееся к сегменту малого бизнеса (дебетовый оборот до 5 млн рублей в месяц), заключившее с Банком Договор КБО МБ.

Кодовое слово - секретное слово, указываемое Клиентом в Заявлении на предоставление Банком информации о состоянии счетов Клиента по кодовому слову по форме, установленной Банком ([Приложение 10](#) к Условиям КБО), регистрируется в базе данных Банка и используется для Идентификации Клиента в Контактном Центре.

Контактный центр - телефонный сервис Банка, позволяющий Клиенту после его успешной Идентификации и Аутентификации в процессе телефонного разговора с оператором – работником Банка, дистанционно получать информацию о продуктах и услугах Банка, подключать/ отключать отдельные услуги и производить иные действия в порядке и на условиях, предусмотренных Условиями КБО.

Корпоративная карта для малого бизнеса (Карта) - банковская карта, эмитированная Банком в соответствии с действующим законодательством РФ и правилами соответствующей платежной системы. Карта является средством для произведения расчетных операций, подлежащих оплате за счет Клиента, в том числе через Интернет, а также снятия наличных денежных средств, внесения наличных денежных средств.

Логин – уникальная последовательность символов, сгенерированная случайным образом при регистрации Уполномоченного лица клиента в Системе. Логин может быть самостоятельно изменен Уполномоченным лицом клиента в настройках Системы.

Номер телефона сотовой связи Клиента – номер телефона сотовой (мобильной) связи, указываемый Клиентом в Заявлении/Заявлении о предоставлении продукта и в иных

документах, оформляемых Клиентом по формам, установленным Банком, регистрируемый в базе данных Банка, а также используемый при подключении и использовании Систем ДБО.

ОД/ФТ - отмывание (легализация) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма

Операция – любая осуществляемая Банком по распоряжению Клиента банковская операция или иные действия, совершаемые Сторонами в соответствии с Договором КБО МБ, а также операция, совершенная с использованием Карты (реквизитов Карты), получение и внесение на счет наличных денег или совершение безналичных операций.

Пароль - уникальная последовательность символов, известная только Уполномоченному лицу, соответствующая присвоенному ему Логину и используемая для Аутентификации Уполномоченного лица в Системе. Пароль может быть самостоятельно изменен Уполномоченным лицом клиента в настройках Системы.

ПИН-код – персональный код, представляющий собой четырехзначное число, который передается Держателю при выдаче Карты в закрытом конверте либо автоматически формируется в Системе «Телефонный Банк». Банк самостоятельно определяет и сообщает Держателю Карты способ получения ПИН-кода. Пин-код является аналогом собственноручной подписи при совершении операций по Карте.

Подразделение Банка - отделение/ дополнительный офис/ филиал Банка, в котором осуществляется обслуживание Клиента в соответствии с Договором КБО МБ.

Подлинная электронная подпись (Подлинная ЭП):

- в случае предоставления услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» с SMS-паролем - простая ЭП, проверка которой на момент принятия электронного документа сервером Системы «Интернет-банк для бизнеса», дает положительный результат в соответствии с Условиями КБО;
- в случае предоставления услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» с Rutoken ЭП - ЭП, проверка которой с помощью Средства ЭП с использованием Сертификата Ключа проверки ЭП, действующего на момент принятия электронного документа сервером Системы «Интернет-банк для бизнеса», дает положительный результат в соответствии с Условиями КБО.

Подтверждение подлинности электронной подписи в электронном документе:

- в случае предоставления услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» с SMS-паролем - положительный результат сверки значения SMS-пароля, сгенерированного в Системе на стороне Банка, со значением, введенным Пользователем Системы в специальное поле в интерфейсе Системы. Результатом является подтверждение принадлежности ЭП Пользователю Системы и ее действительности в текущий момент времени.
- в случае предоставления услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» с Rutoken ЭП – положительный результат проверки с помощью средств ЭП с использованием Сертификата Ключа проверки ЭП, принадлежности ЭП в электронном документе владельцу Сертификата и отсутствия искажений в подписанной данной ЭП электронном документе.

ПОД/ФТ – противодействие отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Правила по банковскому продукту – документы, определяющие наряду с Условиями КБО условия и порядок предоставления Клиентам, заключившим Договор КБО МБ, Банковских продуктов и услуг, в том числе указанных в п. 2.3 Условий КБО.

Простая электронная подпись (Простая ЭП) – аналог собственноручной подписи физического лица являющегося сотрудником организации Клиента, информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме

(подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – программно–технический комплекс Банка, обеспечивающий дистанционное предоставление банковских услуг посредством сети Интернет («Интернет-банк для бизнеса») или мобильной связи («SMS-Сервис»).

Система «Интернет-банк для бизнеса» (Система) – система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей или с использованием Ключевого носителя Rutoken ЭП, представляющая собой совокупность программного и аппаратного обеспечения, позволяющая организовать защищенный обмен электронными документами между Клиентами и Банком посредством сети Интернет или по другим каналам связи. Система расположена по адресу <https://mb.rosevrobank.ru>

Система «Телефонный Банк» – система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая Держателю Карты получить ПИН-код посредством телефонного канала в автоматическом режиме, без участия оператора – работника Банка.

Средство подтверждения – электронное средство, используемое для получения SMS-паролей и подтверждения факта формирования (авторства) ЭД определенным лицом, а также персональный идентификатор, предназначенный для хранения Ключа ЭП и аппаратного вычисления электронной подписи. К Средству подтверждения в Системе относится мобильное устройство, номер телефона Уполномоченного лица Клиента, используемые для получения SMS-паролей, и Rutoken ЭП.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет Клиента (Счет) - расчетный счет в рублях РФ, открытый Банком Клиенту на основании заключенного между Сторонами Договора КБО МБ для совершения Клиентом расчетных и кассовых операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе Карточный счет. Может быть открыт только в рублях РФ.

Тарифный план - финансовые условия обслуживания Клиента, в том числе ставки комиссионного вознаграждения Банка и условия их взимания за предоставление Банком услуг, оказываемых в согласованном объеме в течение периода за абонентскую плату, внесенную Клиентом в рамках Договора КБО МБ (пакетный Тарифный план), или оплачиваемых пооперационно согласно условиям и срокам взимания, установленным в Тарифном плане.

Тарифы – сборник тарифных планов АКБ «РосЕвроБанк» (АО) на расчетно–кассовое обслуживание в рублях РФ юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, относящихся к сегменту малого бизнеса (дебетовый оборот до 5 млн руб. в месяц), являющийся неотъемлемой частью Договора КБО МБ.

Торговый эквайринг – организация приема Клиентом в оплату за свои товары/услуги карт Платежных систем, и осуществление Банком переводов сумм возмещения Клиенту по таким операциям.

Уполномоченный представитель Клиента – физическое лицо, являющееся сотрудником организации Клиента, действующий на основании соответствующей доверенности или распорядительного документа (приказа).

Условия комплексного банковского обслуживания в рублях РФ (Условия КБО) – данные Условия комплексного банковского обслуживания в рублях РФ юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, относящихся к сегменту малого бизнеса (дебетовый оборот до 5 млн. рублей в месяц)

содержащие порядок и условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в Банке.

Федеральный закон № 115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2017 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Электронное средство платежа (ЭСП) - средство и/или способ, позволяющее Клиенту Банка составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с банковского (-их) счета (-ов) Клиента в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием: банковских (платежных) карт, информационно-коммуникационных технологий (в частности, Дистанционное банковское обслуживание посредством Системы ДБО), иных технических устройств (например, банкоматов, электронных терминалов).

Rutoken ЭП – персональный идентификатор, предназначенный для хранения Ключа ЭП и аппаратного вычисления электронной подписи. В ходе эксплуатации Ключа ЭП, находящиеся внутри Rutoken ЭП, никогда не покидают идентификатор и не могут быть скопированы.

SMS-пароль – одноразовый секретный код, предоставляемый сотруднику Клиента посредством SMS-сообщения на номер мобильного устройства – телефона сотовой связи стандарта GSM – сотрудника Клиента, обслуживаемый оператором сотовой связи Российской Федерации, для входа в Систему «Интернет-банк для бизнеса» и/или подтверждения ЭД в Системе «Интернет-банк для бизнеса» и являющийся Простой ЭП Уполномоченного лица Клиента (аналогом собственноручной подписи (АСП)).

SMS-Сервис - Система ДБО, позволяющая Клиенту получать сведения о событиях по Договору КБО МБ на номер телефона сотовой связи Клиента. Список событий размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rosevrobank.ru.

2. Основные положения Условий комплексного банковского обслуживания в рублях РФ

- 2.1. Условия комплексного банковского обслуживания в рублях РФ являются едиными для всех юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, относящихся к сегменту малого бизнеса (дебетовый оборот до 5 млн рублей в месяц) и определяют положения Договора КБО МБ, заключаемого между Банком и Клиентом.
- 2.2. Совокупность Условий КБО, Тарифов и надлежащим образом оформленное и подписанное Клиентом Заявление о присоединении к Условиям КБО и Тарифам, по форме предусмотренной [Приложением 6](#) к Условиям КБО, являются документами, составляющими Договор КБО МБ.
- 2.3. В рамках Договора КБО МБ Банк предоставляет Клиенту право воспользоваться Банковскими продуктами и услугами, предусмотренными Тарифными планами и в соответствии с Условиями КБО:
 - 2.3.1. Открытие и обслуживание банковских счетов в рублях РФ в соответствии с Правилами открытия и обслуживания счетов;
 - 2.3.2. Предоставление Дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей;
 - 2.3.3. Предоставление Дистанционного банковского обслуживания с использованием

- Rutoken ЭП в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП;
- 2.3.4. Открытие и обслуживание Карточных счетов в рублях РФ, выпуск и обслуживание Корпоративных карт для малого бизнеса в соответствии с Правилами выпуска и обслуживания корпоративных карт для малого бизнеса;
 - 2.3.5. Предоставление услуг торгового эквайринга в соответствии с Правилами организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точках (услуги Торгового эквайринга);
- 2.4. Основанием для предоставления Клиенту Банковского продукта, предусмотренного Договором КБО МБ, является:
- 2.4.1. В Подразделениях Банка - письменное Заявление Клиента по форме, предусмотренной [Приложением 7](#) к Условиям КБО и Заявление о предоставлении продукта, а также положительная Идентификация и Аутентификация Клиента;
 - 2.4.2. В Системах ДБО Банка - подключение к Системам ДБО в порядке, установленном в Условиях КБО и Правилах дистанционного банковского обслуживания, а также положительная Идентификация и Аутентификация Клиента.
- 2.5. Банк может оказывать Клиенту услуги, предусмотренные Тарифным планом, в порядке, предусмотренном Условиями КБО и Тарифами. Клиент самостоятельно и добровольно выбирает, желает ли он воспользоваться отдельными банковскими услугами или пакетом услуг, предусмотренных Тарифным планом.
- 2.6. Используемые во взаимоотношениях между Клиентом и Банком документы в электронной форме, направленные Клиентом в Банк через Системы ДБО, после положительных результатов Идентификации и Аутентификации Клиента, а также проверки подлинности электронной подписи Клиента в Системе ДБО, считаются подписанными уполномоченным (-и) лицом (-ами) Клиента и отправленными от имени Клиента и признаются равными соответствующим бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по Договору КБО МБ.
- 2.7. Не являющаяся открытой и общедоступной информация, предоставляемая Сторонами друг другу при заключении и исполнении Договора КБО МБ, считается Сторонами конфиденциальной. Стороны обязаны принять все необходимые меры для того, чтобы предотвратить разглашение этой информации третьим лицам. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.8. Местом исполнения Договора КБО МБ является место нахождения Банка, Подразделения Банка, действовавшего от имени Банка при заключении Договора КБО МБ.
- 2.9. Договор КБО МБ распространяется на Банк и все Подразделения Банка. Состав услуг, а также условия их предоставления Банком и разными Подразделениями Банка может быть различным.
- 2.10. Денежные средства, находящиеся на Счетах Индивидуальных предпринимателей, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.11. Договор КБО МБ распространяется:
- в электронной форме – путем копирования файла, содержащего электронный образ Договора КБО МБ в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rosevrobank.ru;
 - в бумажной форме – в Банке, Подразделениях Банка.

- 2.12. Действие Договора КБО МБ не распространяется на Клиентов, с которыми был ранее заключен договор на предоставление любого Банковского продукта, указанного в [п. 2.3. Условий КБО](#), не в рамках Тарифных планов. Использование Клиентом Банковских продуктов после вступления в силу Условий КБО не рассматривается как присоединение Клиента к Условиям КБО и Тарифам.

3. Порядок заключения Договора КБО МБ

- 3.1. Заключение Договора КБО МБ между Банком и Клиентом осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем присоединения Клиента в целом к Условиям КБО и Тарифам.

Для заключения Договора КБО МБ Клиент лично предоставляет в Банк, Подразделение Банка подписанное им собственноручно Заявление о присоединении к Условиям КБО и Тарифам по форме, предусмотренной [Приложением 6](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах при условии предъявления полного пакета надлежащим образом оформленных документов, согласно установленному Банком на основании действующего законодательства РФ перечню документов для открытия расчетного счета в рублях РФ и иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России. Второй экземпляр Заявления с отметкой о принятии Банком передается Клиенту. Момент получения Банком Заявления определяется отметкой Банка о его принятии. Договор КБО МБ считается заключенным в момент проставления Банком на Заявлении отметки о его принятии.

- 3.2. Заявление о присоединении к Условиям КБО и Тарифам оформляется при личном обращении Клиента в Банк, Подразделение Банка.
- 3.3. Заключая Договор КБО МБ, Стороны принимают на себя обязательство исполнять требования Условий КБО, Правил по банковским продуктам, а также оплачивать услуги согласно Тарифам.
- 3.4. Документы, предъявляемые Клиентом для заключения Договора КБО МБ, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк.
- 3.5. Пакет документов, представляемый Клиентом, проверяется Банком на подлинность и действительность по внешним признакам с разумной тщательностью. Банк не несет ответственность за последствия возможной фальсификации документов в пакете документов.
- 3.6. Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны быть легализованы в установленном порядке и сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев, когда перевод документа не требуется.

4. Условия и порядок подключения к Тарифному плану

- 4.1. Тарифный план подключается при условии открытия Клиентом в Банке расчетного счета в рублях РФ.
- 4.2. Передача документов, предусмотренных Условиями КБО, представляемых в целях подключения к Тарифному плану, может быть осуществлена Клиентом в Банке или любом Подразделении Банка.
- 4.3. Для подключения к Тарифному плану Клиент должен лично представить в Банк подписанное собственноручно Клиентом:

4.3.1. Для Тарифного плана «Стандартный для малого бизнеса» при первичном обращении Клиента в Банк:

- Заявление о присоединении к Условиям КБО и Тарифам по форме, установленной [Приложением 6](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;
- Полный пакет надлежащим образом оформленных документов, согласно установленному Банком на основании действующего законодательства РФ перечню документов для открытия счета;
- Заявление на открытие счета по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 1](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;
- Заявление на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 2](#) к Условиям КБО (в случае, если Клиент предполагает использование «Интернет-банка для бизнеса» с использованием SMS-паролей в процессе обслуживания в Банке), в двух экземплярах;
- Заявление на подключение / отключение уполномоченного лица к системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей по форме, установленной [Приложением 2 к Приложению 2](#) к Условиям КБО, (в случае, если Клиент предполагает использование «Интернет-банка для бизнеса» с использованием SMS-паролей в процессе обслуживания в Банке), в двух экземплярах;
- Заявление на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 3](#) к Условиям КБО (в случае, если Клиент предполагает использование «Интернет-банка для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП в процессе обслуживания в Банке), в двух экземплярах;
- Заявление на изготовление Транспортного ключа и Транспортного Сертификата по форме, установленной [Приложением 3 к Приложению 3](#) к Условиям КБО (в случае, если Клиент предполагает использование «Интернет-банка для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП в процессе обслуживания в Банке), в двух экземплярах.

4.3.2. Для Тарифного плана «Стандартный для малого бизнеса» после открытия счета, по желанию Клиента

- Заявление на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 2](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах

и

- Заявление на подключение / отключение уполномоченного лица к системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей по форме, установленной [Приложением 2 к Приложению 2](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах

либо

- Заявление на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 3](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах

и

- Заявление на изготовление Транспортного ключа и Транспортного Сертификата по форме, установленной [Приложением 3 к Приложению 3](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;
- Заявление на выпуск Корпоративной карты для малого бизнеса (в случае, если Клиент предполагает использование Корпоративной карты в процессе обслуживания в Банке), по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 4](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;
- Заявление на организацию обслуживания держателей платежных карт (Торговый эквайринг) (в случае, если Клиент предполагает использование Торгового эквайринга в процессе обслуживания в Банке), по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 5](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;

4.3.3. Для Тарифных планов «Мой старт», «Моя касса»

- Заявление о присоединении к Условиям КБО и Тарифам по форме, установленной [Приложением 6](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;
- Полный пакет надлежащим образом оформленных документов, согласно установленному Банком на основании действующего законодательства РФ перечню документов для открытия счета;
- Заявление на открытие счета по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 1](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;
- Заявление на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 2](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах

и

- Заявление на подключение / отключение уполномоченного лица к системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей по форме, установленной [Приложением 2 к Приложению 2](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах

либо

- Заявление на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 3](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;

и

- Заявление на изготовление Транспортного ключа и Транспортного Сертификата по форме, установленной [Приложением 3 к Приложению 3](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;
- Заявление на выпуск Корпоративной карты для малого бизнеса по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 4](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах.

4.3.4. Для тарифного плана «Мои расчеты»

- Заявление о присоединении к Условиям КБО и Тарифам по форме, установленной [Приложением 6](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;
- Полный пакет надлежащим образом оформленных документов, согласно установленному Банком на основании действующего законодательства РФ перечню документов для открытия счета;
- Заявление на открытие счета по форме, установленной [Приложением 1 к](#)

[Приложению 1](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;

- Заявление на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 2](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;

и

- Заявление на подключение / отключение уполномоченного лица к системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей по форме, установленной [Приложением 2 к Приложению 2](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах

либо

- Заявление на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 3](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах

и

- Заявление на изготовление Транспортного ключа и Транспортного Сертификата по форме, установленной [Приложением 3 к Приложению 3](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;
- Заявление на выпуск Корпоративной карты для малого бизнеса по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 4](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах.

4.3.5. Для тарифного плана «Мой магазин»

- Заявление о присоединении к Условиям КБО и Тарифам по форме, установленной [Приложением 6](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;
- Полный пакет надлежащим образом оформленных документов, согласно установленному Банком на основании действующего законодательства РФ перечню документов для открытия счета;
- Заявление на открытие счета по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 1](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;
- Заявление на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 2](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах

и

- Заявление на подключение / отключение уполномоченного лица к системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей по форме, установленной [Приложением 2 к Приложению 2](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах

либо

- Заявление на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 3](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах

и

- Заявление на изготовление Транспортного ключа и Транспортного Сертификата по форме, установленной [Приложением 3 к Приложению 3](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;

- Заявление на выпуск Корпоративной карты для малого бизнеса по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 4](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;
- Заявление на организацию обслуживания держателей платежных карт (Торговый эквайринг) по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 5](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах.

4.3.6. Для тарифного плана «Мой успех»

- Заявление о присоединении к Условиям КБО и Тарифам по форме, установленной [Приложением 6](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;
- Полный пакет надлежащим образом оформленных документов, согласно установленному Банком на основании действующего законодательства РФ перечню документов для открытия счета;
- Заявление на открытие счета по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 1](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;
- Заявление на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 2](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах

и

- Заявление на подключение / отключение уполномоченного лица к системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей по форме, установленной [Приложением 2 к Приложению 2](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах

либо

- Заявление на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 3](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах

и

- Заявление на изготовление Транспортного ключа и Транспортного Сертификата по форме, установленной [Приложением 3 к Приложению 3](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;
- Заявление на выпуск Корпоративной карты для малого бизнеса по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 4](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;
- Заявление на организацию обслуживания держателей платежных карт (Торговый эквайринг) по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 5](#) к Условиям КБО, в двух экземплярах;

5. Условия и порядок отключения / смены Тарифного плана

- 5.1. Тарифный план, по условиям которого осуществляется обслуживание Клиента, может быть изменен на другой Тарифный план по Заявлению Клиента по форме, предусмотренной [Приложением 7](#) к Условиям КБО.
- 5.2. Для изменения Тарифного плана Клиент должен представить в Банк надлежащим образом оформленное Заявление об изменении Тарифного плана по форме, установленной [Приложением 7](#) к Условиям КБО.
- 5.3. При переходе Клиента по инициативе Клиента на Тарифный план, отличный от

Тарифного плана, по условиям которого осуществляется обслуживание Клиента, остаток оплаченного ранее аванса абонентской платы учитывается в счет абонентской платы Тарифного плана, на который переходит Клиент.

- 5.4. Отключение Тарифного плана без замены на новый/другой Тарифный план производится только в случае закрытия расчетного Счета Клиента.

6. Оплата услуг по Договору КБО МБ

- 6.1. За предоставление услуг в соответствии с Договором КБО МБ Банком может взиматься комиссионное вознаграждение. Размер и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банка устанавливаются Тарифами. Клиент обязуется оплачивать Банку комиссионное вознаграждение и иные предусмотренные Договором КБО МБ платежи в соответствии с Условиями КБО и Тарифами.
- 6.2. Банк самостоятельно устанавливает Тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые им услуги.
- 6.3. Банк имеет право изменять Тарифы в любое время в одностороннем и внесудебном порядке, о чем извещает Клиента объявлениями, вывешиваемыми в операционном зале Банка, на сайте Банка www.rosevrobank.ru или по системе «Интернет-Банк для бизнеса» не позднее, чем за пять рабочих дней до их введения.
- 6.4. Обслуживание Клиента осуществляется в рамках Тарифного плана, выбранного Клиентом. Название Тарифного плана указывается Клиентом в Заявлении о присоединении к Условиям комплексного банковского обслуживания в рублях РФ и Тарифам по форме, установленной [Приложением 6](#) к Условиям КБО.
- 6.5. Списание абонентской платы осуществляется за 1 месяц, 6 месяцев или за 12 месяцев в зависимости от выбранного Клиентом периода списания. Период списания абонентской платы указывается Клиентом в Заявлении о присоединении к Условиям комплексного банковского обслуживания в рублях РФ и Тарифам по форме, установленной [Приложением 6](#) к Условиям КБО.
- 6.6. Банк вправе без распоряжения Клиента списывать со Счета Клиента суммы комиссионного вознаграждения согласно Тарифам, а при отсутствии денежных средств на Счете – с любых расчетных счетов Клиента, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного действующим законодательством РФ. Закрывая Договор КБО МБ Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание комиссии без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа.
- Если к Счету Клиента нет других требований, кроме требований, выставленных Банком на оплату комиссии, а на иных счетах Клиента есть средства, Банк производит перевод средств с таких счетов с зачислением на Счет Клиента с целью погашения задолженности Клиента перед Банком.
- 6.7. Помимо комиссионного вознаграждения Клиент обязан возместить Банку его расходы, связанные с осуществлением расчетов и ведением Счета (такие как почтовые, телеграфные, комиссии третьих банков и пр.). Банк вправе без распоряжения Клиента списывать со Счета Клиента указанные расходы, а при отсутствии денежных средств на Счете – с любых расчетных счетов Клиента, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного действующим законодательством РФ. Подписанием Договора КБО МБ Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание денежных средств без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа.
- 6.8. Комиссионное вознаграждение взимается в рублях РФ.
- 6.9. К предоставляемым Клиенту выпискам по Счету Банк прилагает ведомость оказанных услуг с расшифровкой списанной без распоряжений Клиента суммы комиссионного

вознаграждения и расходов по проведению расчетов или ведению Счета.

7. Порядок Идентификации и Аутентификации Клиента

- 7.1. При обращении Клиента в Банк, Подразделение Банка или в Контактный Центр Банк осуществляет Идентификацию Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 7.2. Банк осуществляет Аутентификацию Клиента в порядке, установленном Банком. В целях однозначной Аутентификации Клиента Банк вправе запросить любую информацию, имеющуюся в базе данных Банка по Клиенту. Информация, полученная в результате Аутентификации, должна соответствовать информации, содержащейся в базе данных Банка:
 - 7.2.1. Банк осуществляет Идентификацию и Аутентификацию Клиента в Системах ДБО способами, установленными Правилами дистанционного банковского обслуживания.
 - 7.2.2. При обращении Клиента к устройству самообслуживания (банкомату/терминалу) для осуществления операций с использованием Карты, выпущенной на материальном носителе, Аутентификация осуществляется на основе реквизитов Карты (номера Карты), а также ПИН-кода. Клиент считается аутентифицированным в случае соответствия ПИН-кода, присвоенного соответствующей Карте в установленном Банком порядке, ПИН-коду, введенному Клиентом для совершения операций с использованием Карты.
- 7.3. Присоединением к Условиям КБО и Тарифам Клиент соглашается с тем, что применяемые при совершении операций в рамках Договора КБО МБ методы Идентификации и Аутентификации являются достаточными и надлежащим образом подтверждают права Банка на проведение операций и предоставление информации по Банковским продуктам Клиента.

8. Информационное обслуживание

- 8.1. В рамках Договора КБО МБ Банк может осуществлять информирование Клиента следующими способами:
 - 8.1.1. Путем направления сообщения на Адрес электронной почты Клиента – сообщение считается полученным Клиентом в дату отправления письма, указанную в электронном протоколе передачи сообщения (в электронном виде);
 - 8.1.2. Через отделения почтовой связи заказным письмом либо телеграммой – сообщение считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении заказного письма/телеграммы. Сообщения направляются по последнему сообщенному Клиентом Банку почтовому адресу;
 - 8.1.3. Путем вручения лично Клиенту в Банке или Подразделениях Банка – сообщение считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре сообщения;
 - 8.1.4. Путем направления SMS-сообщения на Номер телефона сотовой связи Клиента - сообщение считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения Банком;
 - 8.1.5. Путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rosevrobank.ru, в Банке и Подразделениях Банка – сообщение

считается полученным Клиентом в дату размещения информации.

- 8.2. Банк направляет уведомления о совершении Клиентом операций по переводу денежных средств и любые иные сообщения, предусмотренные Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее по тексту – Закон № 161-ФЗ) по каналам связи, предусмотренным в условиях Договоров по предоставлению продукта.
- 8.3. Стороны договорились, что Клиент направляет в Банк предусмотренные Законом № 161-ФЗ сообщения об операциях по переводу денежных средств, совершенных без его согласия, способами, предусмотренными в условиях Договоров по предоставлению продукта.
- 8.4. При условии предоставления Клиентом в Банк Заявления на подключение услуги SMS-информирования ([Приложение 9](#) к Условиям КБО). Банк осуществляет SMS-информирование Клиента о факте и размере списания и зачисления денежных средств с/на расчетных (е) счетов (а), с/на счета(ов) корпоративной банковской карты Клиента, открытых (е) в Банке (кроме налоговых и бюджетных платежей) в рамках Договора на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ и Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт в рублях РФ, на телефонный номер, указанный в Заявке на подключение услуги SMS-информирования.
 - 8.4.1. Размер платы за предоставление услуги SMS-информирования устанавливается Тарифами Банка.
 - 8.4.2. Для подключения к услуге SMS-информированию Клиенту необходимо заполнить Заявление на подключение услуги SMS-информирования ([Приложение 9](#)). Услуга по SMS-информированию начинает оказываться Банком со дня, следующего за днем принятия к исполнению Заявки на подключение услуги SMS-информирования, по Договору на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ и Договору о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт в рублях РФ (в зависимости от выбранного Клиентом типа(ов) счетов) Клиента.
 - 8.4.3. SMS-информирование о списании/зачислении денежных средств со счетов Клиента, типы которых указаны в Заявке на подключение услуги SMS-информирования производится от суммы одного платежа, указанной в Заявке на подключение услуги SMS-информирования, за исключением налоговых и бюджетных платежей, не позднее дня, следующего за днем списания/зачисления денежных средств.

SMS-информирование о списании/зачислении денежных средств со счета(ов) Клиента, типы которых указаны в Заявке на подключение услуги SMS-информирования, не является подтверждением об исполнении документа Банком.
 - 8.4.4. Клиент может в любой момент отказаться от SMS-информирования, путем предоставления письменного уведомления, подписанного Уполномоченными представителями Клиента и заверенного печатью Клиента. Банк отключает Клиента от SMS-информирования со дня, следующего за днем получения соответствующего уведомления.

Банк вправе отключить Клиента от SMS-информирования в случае окончания срока действия полномочий единоличного исполнительного органа Клиента и/или любого иного лица, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати, о чем Банк вправе уведомить Клиента об этом заблаговременно в порядке, установленном Условиями КБО.

В случае наличия у Клиента задолженности по оплате комиссии за предоставление услуги SMS-информирование за два и более месяца Банк вправе инициировать в одностороннем порядке прекращение Заявления на

подключение услуги SMS-информирования.

Банк оставляет за собой право в любой момент, по собственному усмотрению, изменить текст сообщений, высылаемых Клиенту через SMS-информирование, а также полностью прекратить работу SMS-информирования с предварительным или без предварительного уведомления Клиента.

- 8.4.5. Банк не несет ответственности за неполучение или задержку в получении Клиентом сообщений.
- 8.4.6. В случае изменения Клиентом телефонного номера, указанного в Заявке на подключение услуги SMS-информирования, Клиент обязан незамедлительно представить письменное уведомление, подписанное Уполномоченными представителями Клиента и заверенное печатью Клиента об отказе от SMS-информирования.
Клиент несет все риски в случае такого неуведомления Банка.
При необходимости Клиент заполняет новую Заявку на подключение услуги SMS-информирования
- 8.4.7. Клиент обязан самостоятельно обеспечить поддержку функций SMS на своем телефоне.
- 8.4.8. Клиент соглашается на предоставление информационных сообщений в рамках SMS-информирования по каналам передачи SMS, осознавая, что такой канал передачи информации не всегда является безопасным, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования такого канала передачи информации.
- 8.4.9. Банк имеет право в одностороннем порядке вводить, изменять условия SMS-информирования, о чем извещает Клиента объявлениями, вывешиваемыми в операционном зале Банка не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до их введения.
- 8.4.10. Банк имеет право в одностороннем порядке вводить, отменять или изменять Тарифы, определяющие стоимость предоставляемых в рамках Заявки на подключение услуги SMS-информирования услуг, а также порядок и форму взимания тарифов.
Извещение Клиента о введении, отмене или изменении Тарифов осуществляется путем помещения соответствующего объявления в операционном зале Банка и/или путем направления по системе «Интернет-Банк для бизнеса» не позднее срока оговоренного в Тарифах.

9. Порядок использования Контактного Центра

- 9.1. Воспользоваться услугами Контактного Центра может Клиент, заключивший с Банком Договор КБО МБ и предоставивший контактную информацию для связи с Клиентом, включая номер телефона сотовой (мобильной) связи.
- 9.2. Посредством Контактного Центра Клиент может получать справочную информацию о продуктах и услугах Банка, в том числе предоставляемых Банком в рамках Договора КБО МБ.
- 9.3. Услуги, предоставляемые Банком посредством Контактного Центра:
- предоставление информации о продуктах и услугах Банка для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
 - предоставление информации об остатке денежных средств на Счетах, о датах и суммах платежей;
 - предоставление информации о готовности Карты;
 - блокировка Карты;
 - активация карты, выпущенной на материальном носителе;

- блокировка доступа к Системам ДБО;
 - отзыв согласия на получение рекламной информации.
- 9.4. Для предоставления Банком услуг, указанных в п. 9.3. Условий КБО, в Контактном Центре Клиенту необходимо пройти Аутентификацию. Банк вправе отказать в предоставлении информации в Контактном центре при отсутствии технической возможности.
- 9.5. Для предоставления Банком информации о движении денежных средств по Счетам, открытым в Банке, Банк проводит Идентификацию Клиента по Кодовому слову, указанному Клиентом в Заявлении по форме Приложения 10 Условий КБО.
- 9.6. При использовании Контактного Центра дата, время звонка Клиента, факт Аутентификации Клиента, а также содержание разговора с Клиентом фиксируются способом по выбору Банка. Клиент соглашается с тем, что все разговоры и общение между Клиентом и работником Банка могут записываться Банком в целях обеспечения безопасности и надлежащего качества услуг, и что такие записи могут использоваться в качестве доказательства в любых процессуальных действиях. Банк вправе хранить аудиозапись телефонного разговора с Клиентом и использовать ее при разрешении спорных ситуаций в качестве доказательства в суде.

10. Права и обязанности Сторон

10.1. Банк обязуется:

- 10.1.1. Уведомить Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Условия КБО, а также в Тарифы в порядке и способами, установленными [разделом 13](#) Условий КБО.
- 10.1.2. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о Счетах Клиента и о проведенных по ним операциям.
- 10.1.3. Хранить банковскую тайну по операциям по Счетам и сведениям о Клиенте. Справки иным лицам по операциям по Счетам и сведениям о Клиенте могут быть представлены в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 10.1.4. Обеспечить сохранность денежных средств на Счетах Клиента.
- 10.1.5. Обеспечить своевременное осуществление расчетов по всем Операциям, совершенным Клиентом или его доверенными лицами в случае соблюдения ими Условий КБО.
- 10.1.6. Возмещать неправомерно списанные со Счета комиссии, штрафы и иные платежи, осуществленные со Счета в пользу Банка, на основании оформленной Клиентом претензии, в размере, равном неправомерно списанным суммам, при условии признания Банком правомерности претензии Клиента.
- 10.1.7. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к услугам, предоставляемым в рамках заключенного с Клиентом Договора КБО МБ.

10.2. Клиент обязуется:

- 10.2.1. Ознакомиться с Условиями КБО и действующими Тарифами и самостоятельно отслеживать их изменения в порядке, установленном [разделом 13](#) Условий КБО.
- 10.2.2. Предоставить контактную информацию для связи с Клиентом, в т.ч. номер телефона сотовой (мобильной) связи.
- 10.2.3. Не передавать Средства подтверждения, а также Кодовое слово третьим лицам

и обеспечить их безопасное хранение.

- 10.2.4. В случаях утери, кражи, пропажи и иных случаях утраты SIM-карты, а также смены SIM-карты или ее передачи третьим лицам по любым основаниям, Клиент обязан немедленно обратиться в Банк для изменения информации о номере телефона сотовой связи Клиента для доставки паролей на подтверждение операций в Системах ДБО в порядке, установленном Условиями КБО. До получения Банком информации об изменении Номера телефона сотовой связи Клиента, Клиент несет ответственность за все операции в Системах ДБО, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента, а также за получение информации об операциях по счету Клиента неуполномоченными лицами.
- 10.2.5. Своевременно осуществлять пополнение Счета денежными средствами в срок и в сумме, достаточной для своевременного погашения комиссий и прочих требований Банка.
- 10.2.6. Обеспечить расходование средств в пределах расходного лимита по Счету с учетом необходимости своевременного исполнения обязательств Клиента перед Банком в рамках Договора КБО МБ. В случае изменения учредительных документов, состава должностных лиц, досрочного прекращения полномочий или признания полномочий недействительными единоличного исполнительного органа Клиента и/или других лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, а также ликвидации Клиента, введении любой процедуры банкротства в отношении Клиента - уведомить Банк о таком изменении в течение одного рабочего дня с момента принятия решения и/или государственной регистрации изменений (соответствующее сообщение должно быть передано в указанный срок в письменном виде в офис Банка), а также сообщать Банку об изменении места нахождения, номеров телефонов, факсов, другой контактной информации и иной информации о Клиенте.
- 10.2.7. Сообщить Банку о введении, изменении, прекращении в отношении Клиента процедуры банкротства, не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения судом соответствующего определения (принятия решения), и представить заверенную нотариально или судом копию такого определения (решения) суда.
- 10.2.8. Соблюдать требования Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Договора КБО МБ. Указывая в Заявлении о предоставлении продукта и в иных документах сведения о физических лицах, Клиент поручает Банку и/или партнерам Банка осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения Договора КБО МБ, а также в целях предоставления Клиенту и/или указанным физическим лицам иных продуктов/услуг Банка. При этом Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных им физических лиц (включая передачу Банку), а также что до указанных физических лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных».
- 10.2.9. Клиент обязан сообщить в Банк сведения о наличии статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США при открытии первого расчетного счета, а также предоставлять сведения о наличии и изменении статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США в

течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты изменения статуса.

- 10.2.10. По первому требованию Банка предоставлять документы и информацию, необходимые для Идентификации Клиента, Уполномоченного представителя Клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя и соблюдения требований действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, информацию о принадлежности к иностранному публичному должностному лицу (ИПДЛ)/публичному должностному лицу (ПДЛ), родственникам ИПДЛ, информацию об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества. Сообщать Банку о наличии выгодоприобретателя(ей), к выгоде которого(ых) Клиент планирует осуществлять или осуществляет банковские операции и иные сделки через Счета, открываемые Клиенту в соответствии с Условиями КБО, предоставлять сведения, необходимые для Идентификации лиц(а), к выгоде которых(ого) действует Клиент (выгодоприобретателей(я)) в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 10.2.11. Своевременно и в полном объеме предоставлять в Банк сведения и документы:
- необходимые для предоставления конкретной услуги;
 - запрашиваемые Банком в порядке и случаях, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России (в том числе документы, касающиеся проводимых или ранее проведенных Клиентом расчетных операций).
- 10.2.12. В случае несоответствия Клиента критериям принадлежности к сегменту «Малый бизнес», которые предусмотрены Условиями КБО и Тарифами, Клиент обязуется перейти на иные условия обслуживания, путем подписания с Банком соответствующего соглашения.

10.3. Банк имеет право:

- 10.3.1. Требовать представления Клиентом и получать от Клиента документы и сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Договором КБО МБ, при проведении идентификации Клиента, Уполномоченного представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновлении информации о них.
- 10.3.2. Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Договором КБО МБ, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами.
- 10.3.3. Отказать в принятии Заявления о присоединении к Условиям комплексного банковского обслуживания в рублях РФ и Тарифам/Заявления о предоставлении продукта, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для Идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации, представлены недействительные документы или документы, содержащие недостоверную информацию, если у Банка имеется информация о фактах проведения Клиентом сомнительных операций, а также по иным причинам, предусмотренным законодательством Российской Федерации.
- 10.3.4. Отказать Клиенту в предоставлении Банковских продуктов без объяснения причины, отказать Клиенту в предоставлении услуг через Контактный Центр, в том числе, если Клиент не предоставил контактную информацию (включая номер сотового (мобильного) телефона, адрес электронной почты (e-mail), адрес для отправки почтовой корреспонденции) для связи с Клиентом.

- 10.3.5. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, информацию и документы, необходимые для осуществления Идентификации Клиента, а также позволяющие установить выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 10.3.6. Не исполнять поручение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, отказа Клиента в предоставлении либо предоставления Клиентом неполного комплекта документов (реквизитов), затребованных Банком.
- 10.3.7. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций в случаях, когда осуществление распоряжения Клиента противоречит либо запрещено действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.3.8. В случае наличия у Клиента перед Банком задолженности, возникшей по Договору КБО МБ, Банк имеет право блокировать операции Клиента в Системах ДБО до момента погашения задолженности.
- 10.3.9. Вносить изменения или дополнять Условия КБО и Тарифы. Информацию об изменениях Условий КБО и Тарифов доводить до сведения Клиента в порядке и способами, установленными [разделом 13](#) Условий КБО.
- 10.3.10. Блокировать доступ Клиента в Системы ДБО в случае нарушения Клиентом Условий КБО, неоднократного некорректного ввода Пароля, а также в случае, если Клиент в течение установленного Банком периода времени не изменил Первоначальный пароль в Системе ДБО на постоянный.
- 10.3.11. Приостановить работу Контактного Центра, как с предварительным уведомлением, так и без предварительного уведомления Клиента.
- 10.3.12. Устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) ограничения (лимиты) по операциям с использованием Карт и Систем ДБО.
- 10.3.13. Самостоятельно: определять Счета Клиента, по которым возможно проводить операции в Системах ДБО; устанавливать лимиты на размер операции в Системах ДБО; изменять тексты сообщений, формируемые посредством Систем ДБО; устанавливать требования к Паролю; определять перечень функциональности, доступной посредством Систем ДБО и Контактного Центра.
- 10.3.14. В любое время по собственному усмотрению и без предварительного уведомления прекратить или приостановить обслуживание Клиента в следующих случаях:
- единовременное или систематическое невыполнение Клиентом и/или его Уполномоченным представителем Условий КБО;
 - осуществление Клиентом и/или Уполномоченным представителем Клиента действий, подвергающих Банк излишнему риску финансовых убытков или подпадающих под действие Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - в иных случаях, предусмотренных Условиями КБО и действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.3.15. В соответствии со статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также статьей 859 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк вправе расторгнуть Договор КБО МБ в части Договора на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ, что влечет за

собой расторжение всех договоров, входящих в КБО МБ. Указанное право Банка изложено в Приложении 1 к Условиям КБО.

- 10.3.16. Банк вправе полностью или частично передать свои права и обязанности, включая права требования возврата задолженности по любым обязательствам Клиента перед Банком, без согласия Клиента любым лицам, в том числе не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности. Клиент не вправе полностью или частично передавать свои права и обязанности по Договору КБО МБ другому лицу без письменного согласия Банка.
- 10.3.17. Отправлять на указанный Клиентом в Заявлении и/или Заявлении о предоставлении продукта, иных документах, представленных Клиентом в Банк номер телефона сотовой связи Клиента - SMS-сообщения уведомительного характера, содержащие информацию о размере текущей и просроченной задолженности, иную информацию, касающуюся Банковских продуктов/услуг, предоставляемых Клиенту, информацию об изменениях Условий КБО или Тарифов, информацию о новых продуктах, услугах и других новостях, а также сообщения рекламного характера.
- 10.3.18. Отправлять на указанный Клиентом в Заявлении о присоединении к Условиям КБО и/или Заявлении о предоставлении продукта, иных документах, представленных Клиентом в Банк адрес электронной почты Клиента - информацию, касающуюся изменений Условий КБО или Тарифов, а также Банковских продуктов и услуг, предоставляемых Клиенту, информацию о новых продуктах, услугах и других новостях, а также сообщения рекламного характера.
- Клиент присоединением к Условиям КБО выражает свое согласие на получение от Банка указанной выше информации на Номер телефона сотовой связи Клиента/Адрес электронной почты Клиента, указанный (-ые) Клиентом в Заявлении о присоединении к Условиям КБО и Тарифам / Заявлениях о предоставлении продукта, иных документах, представленных Клиентом в Банк.
- 10.3.19. Подключать услугу 3D Secure к указанному Клиентом номеру телефона сотовой связи Клиента в письме с просьбой о подключении услуги 3D Secure, представленном Клиентом в Банк.
- 10.3.20. Осуществить телефонный звонок на Номер телефона сотовой связи Клиента для дополнительного подтверждения устных запросов Клиента в Контактном Центре.

10.4. Клиент имеет право:

- 10.4.1. Клиент вправе самостоятельно определять виды предоставляемых Банком услуг, которые он желает получить по Договору КБО МБ в рамках предусмотренных Тарифными планами. Клиент вправе в любой момент направить в Банк Заявление об изменении тарифного плана, посредством Системы ДБО либо путем обращения лично в Банк/Подразделение Банка. Обслуживание по новому Тарифному плану осуществляется с даты акцепта Банком Заявления об изменении тарифного плана. Акцепт Банка выражается путем проставления отметки на Заявлении об изменении тарифного плана либо путем направления по Системе ДБО уведомления о принятии Заявления об изменении тарифного плана.
- 10.4.2. Уполномочить Банк открывать Счета Клиента и/или проводить Операции по Счетам Клиента на основании распоряжений Клиента в рамках заключенного Договора КБО МБ, сформированного и переданного в Банк с использованием Систем ДБО с подписанием распоряжений Средством подтверждения, служащим для Идентификации Клиента, а при проведении Операций с Картой,

эмитированной Банком, с использованием ПИН-кода или введением кода безопасности 3D Secure. Операции, совершенные на основании указанных распоряжений признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат.

Получать информацию по своим Счетам, открытым в рамках Договора КБО МБ, способами, предусмотренными условиями Договора КБО МБ.

- 10.4.3. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе предоставить Банку право на списание денежных средств со Счета по требованию третьих лиц, связанное с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает такие распоряжения при условии указания в них необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.
- 10.4.4. Осуществлять платежи со Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на Счете и/или с учетом доступного баланса Карты.
- 10.4.5. Требовать от Банка восстановления на Счете неправильно списанных или списания необоснованно зачисленных денежных средств.
- 10.4.6. Получать консультации и направлять запросы в Банк по вопросам проведения расчетного обслуживания.
- 10.4.7. Расторгнуть Договор КБО МБ в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями в Условия КБО, в том числе включая внесение изменений в Правила по банковским продуктам и Тарифы.

11. Ответственность Сторон

- 11.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору КБО МБ Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 11.2. Банк несет ответственность перед Клиентом только за виновное умышленное неисполнение или виновное умышленное ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора КБО МБ или связанных с настоящим Договором КБО МБ, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и других документов, переданных Банку как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа.
- 11.3. Клиент несет ответственность за все Операции, проводимые Клиентом в Банке, Подразделениях Банка, банкоматах, терминалах, в Системах ДБО, и прочие Операции по Счетам Клиента.
- 11.4. До момента извещения Банка об утрате Средств подтверждения Систем ДБО и/или Карты Клиент несет ответственность за все Операции по Счетам, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента.
- 11.5. Банк не несет ответственности в случае, если информация, передаваемая при использовании Систем ДБО, банкоматов, терминалов и Контактного Центра, в том числе о Счетах, Картах, средствах подтверждения, станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата канала сотовой и телефонной связи во время их использования, а также в случае недобросовестного выполнения Клиентом условий хранения и использования Средств подтверждения или Карты.
- 11.6. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, почтовых серверов, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка

и/или Выписок по Счету.

- 11.7. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором КБО МБ процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 11.8. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору КБО МБ, если оно вызвано факторами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в письменной форме проинформировать другую Сторону о невозможности исполнения обязательств.
- 11.9. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и операторами сотовой связи или провайдерами в сети Интернет.
- 11.10. Банк не несет ответственности в случае, если Клиентом при формировании Заявления/ Заявления о предоставлении продукта или при осуществлении переводов в Системах ДБО указаны неверные реквизиты (Счет, с которого будет произведен перевод, наименование получателя перевода, сумма перевода, а также иные параметры, необходимые для осуществления перевода).
- 11.11. Банк не несет ответственность за убытки, причиненные неполучением Клиентом и/или получением неуполномоченным на то лицом SMS-уведомления и электронного сообщения.

12. Урегулирование споров

- 12.1. Все споры по настоящему Договору КБО МБ в предварительном порядке рассматриваются Сторонами с целью выработки взаимоприемлемого решения. Претензии должны рассматриваться получившей Стороной в течение 7 рабочих дней со дня получения.
- 12.2. Все споры, вытекающие из настоящего Договора КБО МБ или в связи с ним, в т.ч. касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение постоянно действующего Третейского суда по финансовым спорам при «Международной ассоциации специалистов коммерческого и финансового права» (ОГРН 1167700056370, ИНН 7728338239) (далее по тексту – «Третейский суд») в соответствии с правилами этого суда (включая Положение о третейском суде, Регламент Третейского суда и Положение о третейских сборах и расходах в Третейском суде), с которыми Стороны ознакомлены, в количественном и персональном составе судей, назначенном для рассмотрения конкретного спора по усмотрению Председателя или заместителя Председателя Третейского суда. При этом Стороны договорились, что решение Третейского суда по конкретному спору является окончательным и не может быть оспорено. Правила постоянно действующего Третейского суда рассматриваются в качестве неотъемлемой части настоящего третейского соглашения. Настоящая третейская оговорка будет действовать в случае реорганизации учредителя Третейского суда, реорганизации Третейского суда, а также в случае смены учредителя данного Третейского суда. В случае разрешения Третейским судом споров по настоящему Договору КБО МБ или в связи с ним вопросы, касающиеся назначения (избрания) третейских судей, отвода состава судей, прекращения полномочий состава судей, об отсутствии у Третейского суда компетенции по рассмотрению спора рассматриваются непосредственно составом судей Третейского суда.

Стороны договорились, что заявление о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решения Третейского суда подается в государственный суд, на территории которого принято решение Третейского суда, и исполнительный лист выдается указанным судом.

В случае невозможности рассмотрения спора, сторонами которого являются юридические лица и (или) индивидуальные предприниматели, в Третейском суде по любым обстоятельствам, спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы. Если спор подлежит рассмотрению вместе с требованием к физическому лицу, и этот иск по нормам действующего законодательства подлежит рассмотрению в суде общей юрисдикции, то Стороны договорились, что в случае невозможности рассмотрения спора в Третейском суде по любым обстоятельствам спор подлежит рассмотрению в Гагаринском районном суде г. Москвы.

- 12.3. Положения данного раздела будут применяться к отношениям Сторон, если иное регулирование не установлено Правилами по банковским продуктам.

13. Порядок внесения изменений и дополнений в Условия КБО, Правила по банковским продуктам и/или Тарифы, опубликование информации

- 13.1. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в Условия КБО, в том числе включая внесение изменений в Правила по банковским продуктам, а также в Тарифы в порядке, предусмотренном данным разделом и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 13.2. Банк размещает предложение (оферту) о планируемых изменениях и/или дополнениях в Условия КБО, в том числе о внесении изменений в Правила по банковским продуктам, а также в Тарифы, не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления в силу таких изменений любым из способов, указанных в [п.13.9](#) Условий КБО.
- 13.3. Клиент вправе согласиться (акцептовать) предложение (оферту) Банка, направленную в соответствии с [п.13.2](#) Условий КБО, любым из следующих способов:
- путем совершения Клиентом по истечении 3 (трех) календарных дней с даты направления Банком указанного предложения (оферты) следующих действий: направление в Банк поручений в рамках Договора КБО МБ, а также совершение иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать Договор КБО МБ, в том числе представление в Банк Заявлений о предоставлении продукта либо о предоставлении иных услуг, оказываемых Банком в рамках Договора КБО МБ;
 - выражением воли Клиента на согласие с указанным предложением (офертой) Банка в виде молчания (бездействия) Клиента, под которым понимается непредставление Банку письменного отказа от таких изменений и/или дополнений либо письменного сообщения Клиента о расторжении Договора КБО МБ, в связи с отказом от изменений и/или дополнений.
- 13.4. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом предложения (оферты) Банка, указанной в [п.13.2](#) Условий КБО, Клиент обязуется не реже, чем один раз в 3 (три) календарных дня обращаться в Банк (или на сайт Банка) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Условия КБО, включая Правила по банковским продуктам, и/или Тарифы.
- 13.5. 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.
- 13.6. Условия КБО и/или Тарифы считаются измененными по соглашению Сторон по

истечении 5 (пяти) рабочих дней после первого опубликования предложения (оферты) Банка, указанной в [п.13.2](#) Условий КБО, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении (отказе от изменения) Условий в соответствии с [разделом 14](#) Условий КБО.

- 13.7. Положения указанного раздела применяются к отношениям Сторон, если соответствующими Правилами по банковским продуктам не определен иной порядок регулирования.
- 13.8. Оповещение Клиента по вопросам, касающимся заключения и исполнения Договора КБО МБ, включая направление предложения (оферты), указанной в [п.13.2](#) Условий КБО, производится Банком путем опубликования информации любым из способов в соответствии с данным разделом Условий КБО, а также путем предоставления информации при личном посещении Клиентом Банка, Подразделений Банка и/или при обращении Клиента на официальный сайт Банка.
- 13.9. Под опубликованием информации в Условиях КБО понимается размещение Банком информации, предусмотренной Условиями КБО в местах и одним из способов, установленных Условиями КБО, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:
- размещение информации на официальном сайте Банка по адресу: www.rosevrobank.ru;
 - размещение информации на стендах в Банке, Подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
 - рассылка информационных сообщений на Адрес электронной почты Клиента и/или по Номеру сотового телефона Клиента;
 - иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.
- 13.10. Моментом первого опубликования Условий КБО, включая Правила по банковским продуктам, и иной размещаемой Банком информации, включая предложение (оферту) Банка о планируемых изменениях и/или дополнениях в Условия КБО, в том числе о внесении изменений в Условия КБО, включая Правила по банковским продуктам, а также в Тарифы, считается момент их первого размещения на официальном сайте Банка.
- 13.11. Моментом ознакомления Клиента с опубликованными Условиями КБО, включая Правила по банковским продуктам, и иной размещаемой Банком информацией, включая предложение (оферту), указанную в [п.13.2](#) Условий КБО, считается истечение срока, в течение которого Клиент обязан ознакомиться с опубликованной информацией в соответствии с [п.13.4](#) Условий КБО.
- 13.12. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Условия КБО, в том числе с изменениями и/или дополнениями в Правила по банковским продуктам и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от Договора КБО МБ и расторгнуть его в порядке, предусмотренном [разделом 14](#) Условий КБО.
- 13.13. Условия КБО, а также любые изменения и дополнения к Условиям КБО с момента вступления в силу, равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Условиям КБО, в том числе присоединившихся к Условиям КБО ранее даты вступления изменений (дополнений) в силу.

14. Срок действия и порядок расторжения Договора КБО МБ

- 14.1. Договор КБО МБ вступает в силу со дня его заключения в порядке, определенном п. 3.1. Условий КБО и является бессрочным.
- 14.2. Стороны признают, что Договор КБО МБ может быть прекращен в порядке и по

основаниям, указанным в данном разделе Условий КБО.

- 14.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор КБО МБ в соответствии с условиями, установленными законодательством Российской Федерации, при прекращении всех Договоров о предоставлении продукта, заключенных в рамках Договора КБО МБ, в том числе при нарушении условий Договора КБО МБ.
- 14.4. Договор КБО МБ может быть расторгнут в любое время по заявлению Клиента по форме, установленной [Приложением 8](#) к Условиям КБО.
 - 14.4.1. Договор КБО МБ считается расторгнутым или прекратившим свое действие при условии исполнения всех обязательств Сторон, как в рамках Договора КБО МБ, так и в рамках Договоров о предоставлении продукта в составе Договора КБО МБ.
 - 14.4.2. При расторжении Договора КБО МБ возврат сумм комиссий за предоставление Банковских продуктов, уплаченных ранее, не предусмотрен.
- 14.5. Принятие Банком Заявления на закрытие последнего Счета, открытого путем присоединения Клиента к Правилам открытия и обслуживания счетов и Тарифам в целом, является основанием для расторжения Договора КБО МБ. С даты закрытия последнего Счета Договор КБО МБ считается расторгнутым.

15. Прочие условия

- 15.1. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, на обработку Банком этих персональных данных по поручению Клиента в целях заключения с Банком любых договоров, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы будут представляться Клиентом в Банк в соответствии с Договором КБО МБ, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий.
- 15.2. Банк имеет право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных, согласия которых получены Клиентом, с использованием средств автоматизации или без использования таковых средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, указанных в документах и сведениях предоставленных Банку в рамках заключения Клиентом настоящего Договора КБО МБ.
- 15.3. Во всем остальном, что не предусмотрено Условиями КБО, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 15.4. В случае, когда положения Условий ДБО противоречат действующему законодательству РФ, применяются требования действующего законодательства РФ.

Приложение 1

к Условиям комплексного банковского обслуживания в рублях РФ юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, относящихся к сегменту малого бизнеса» (дебетовый оборот до 5 млн рублей в месяц)

Приложение 1. Правила открытия и обслуживания счетов

1. Термины и определения

Счет – расчетный счет в рублях РФ, открываемый Клиентом в Банке для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Электронный штамп – отметка Банка о принятии платежного документа.

2. Общие положения

- 2.1. Правила открытия и обслуживания счетов являются приложением и неотъемлемой частью Условий КБО, и устанавливают порядок открытия и ведения Счета и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
- 2.2. Правила открытия и обслуживания счетов являются типовыми для всех лиц и определяют в совокупности с Условиями КБО положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентами. Заключение Договора на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам открытия и обслуживания счетов и Тарифам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ. Заявление на открытие счета в рублях РФ в АКБ «РосЕвроБанк» (АО) по форме [Приложения 1 к Приложению 1](#) к Условиям КБО является офертой Клиента на заключение Договора на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ. Акцептом (согласием) Банка на заключение Договора на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ является открытие счета и выдача Клиенту Заявления на открытие счета в рублях РФ в АКБ «РосЕвроБанк» (АО) с отметкой Банка. Факт заключения Договора на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ подтверждается отметкой Банка, проставляемой в Заявлении на открытие счета в рублях РФ в АКБ «РосЕвроБанк» (АО).
- 2.3. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями Правил открытия и обслуживания счетов, в том числе их изменениями и дополнениями и Тарифами размещает их в порядке и способами, установленными [п. 13.9](#) Условий КБО.
- 2.4. Клиенты, присоединившиеся к Правилам открытия и обслуживания счетов, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Правилами открытия и обслуживания счетов в отношении Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами открытия и обслуживания счетов в отношении Банка.
- 2.5. Предоставление в Банк Заявления на открытие счета осуществляется Клиентом в Подразделениях Банка.
- 2.6. Открытие и обслуживание счета производится в соответствии с Условиями КБО, Правилами открытия и обслуживания счета, Тарифами и действующим законодательством РФ.
- 2.7. Банк открывает Клиенту Счет на основании Заявления на открытие счета в рублях РФ в АКБ «РосЕвроБанк» (АО) по форме [Приложения 1 к Приложению 1](#) к Условиям КБО в рублях РФ и Заявления о присоединении к Условиям комплексного банковского обслуживания и Тарифам по форме Заявления, установленной [Приложением 6](#) к Условиям КБО, после предоставления полного пакета надлежащим образом оформленных документов, согласно установленному Банком на основании действующего законодательства РФ перечню.
- 2.8. Расходные операции по Счету начинают производиться с момента открытия Счета

Клиенту.

- 2.9. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии со временем операционного дня, установленного Тарифами.
- 2.10. Платежи Клиента осуществляются Банком беспрепятственно при соблюдении положений действующего законодательства РФ, регулирующего проведение операций в рублях РФ, и Договора на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ, 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. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком:
- на основании распоряжения Клиента.
 - на основании заранее данного акцепта Клиента, под которым понимается принятое Банком письменное заявление Клиента о списании денежных средств со Счета Клиента по платежным требованиям получателей средств. В заявлении в обязательном порядке должны быть указаны сумма акцепта или порядок ее определения, сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять платежные требования к Счету Клиента, об обязательстве Клиента и основном договоре, о возможности (невозможности) частичного исполнения платежного требования. Дополнительно Клиент вправе указать иные сведения. При несоответствии платежного требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента Банк запрашивает акцепт Клиента на исполнение платежного требования получателя средств.
 - на основании письменного заявления Клиента о списании денежных средств со Счета Клиента по инкассовым поручениям получателей средств. В заявлении в обязательном порядке должны быть указаны сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента, об обязательстве Клиента и основном договоре. В случае отсутствия в инкассовом поручении вышеуказанных сведений инкассовое поручение возвращается взыскателю.
 - на основании заранее данного акцепта Клиента на списание подлежащих уплате Банку денежных средств со Счета Клиента, под которым понимается подписанные Клиентом и Банком договор, соглашение или заявление, предоставляющие право Банку списывать денежные средства со Счета Клиента.
- Без распоряжения Клиента списание находящихся на Счете денежных средств допускается:
- по решению суда.
 - в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
 - в случаях, предусмотренных Договором КБО МБ или иным соглашением, заключенным Банком с Клиентом.
- 2.12. Платежные требования, требующие акцепта Клиента, оплачиваются (списываются) с расчетного счета Клиента при наличии письменного согласия Клиента, оформленного в соответствии с требованиями ЦБ РФ. При отсутствии такого согласия со стороны Клиента платежные требования возвращаются Банком без исполнения.
- 2.13. В случае возникновения у Клиента любых обязательств по уплате Банку денежных средств на основании заключенных договоров либо на основании действующего законодательства Банку предоставляется право без распоряжения Клиента списать денежные средства с открытого в соответствии с Договором на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ Счета, а при отсутствии денежных средств на указанном

счете – с любых расчетных счетов Клиента, ведущихся в Банке, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного действующим законодательством РФ. Заключая Договор на расчетно-кассовое обслуживание Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание денежных средств, подлежащих уплате Банку, без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего платежного документа.

В случае если задолженность Клиента перед Банком выражена в валюте иной, чем валюта счета с которого она должна быть списана, сумма задолженности конвертируется в валюту счета по курсу, установленному ЦБ РФ на день списания средств со счета Клиента (если такого курса не установлено, то курс конвертации вычисляется путем соотношения курсов данных валют к рублю РФ, установленных ЦБ РФ на день списания средств со счета Клиента). При этом соответствующая задолженность Клиента перед Банком считается погашенной в части, соответствующей сумме, полученной в результате конвертации, с момента списания проконвертированных средств со счета Клиента. Указанные операции осуществляются Банком при условии, если они не противоречат действующему валютному законодательству РФ.

- 2.14. Банк устанавливает следующий порядок работы с наличными денежными средствами:
- 2.14.1. Банк зачисляет на Счет наличные денежные средства, поступающие от Клиента, а также осуществляет выдачу Клиенту наличных денежных средств со Счета в соответствии с условиями Договора на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ.
- 2.14.2. Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется не позднее дня, следующего за днем представления Клиентом в Банк надлежащим образом оформленного денежного чека.
- 2.15. 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 на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати и Заявлении о выборе возможных сочетаний собственноручных подписей, оформленного по форме Банка ([Приложение 3 к Приложению 1 Условий КБО](#)), а также наличие доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете. В случае если полученные платежные документы вызывают у Банка сомнение в их подлинности, Банк вправе задержать зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета) Клиента до выяснения возможности зачисления (списания) их по назначению, о чем Банк информирует Клиента не позднее следующего рабочего дня.
- 2.16. Банк осуществляет операции по Счету Клиента только в пределах остатка денежных средств на Счете.

3. Права и обязанности Сторон

- 3.1. Банк обязан:
- 3.1.1. Отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств или их списании со Счета, если соответствующая операция может быть признана сомнительной (необычной сделкой) в понимании нормативных актов и рекомендаций Банка России и в результате реализации внутренних процедур Банком принято решение, что такая операция (сделка) приведет к вовлечению Банка в отмывание

доходов или финансирование терроризма.

- 3.1.2. 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.
 - 3.1.3. Точно и своевременно выполнять распоряжения Клиента по осуществлению расчетно-кассовых операций.
 - 3.1.4. Формировать и передавать на бумажном носителе уполномоченному лицу Клиента выписки о проводимых по Счету операциях в срок не позднее дня, следующего за днем проведения операций. В случае заключения между Сторонами Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием sms-паролей или с использованием Rutoken ЭП предоставлять выписку и приложения к ней в электронном виде в срок не позднее дня, следующего за днем проведения операций. Выписка на бумажном носителе в этом случае предоставляется по отдельному письменному запросу Клиента.
 - 3.1.5. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет Клиента.
 - 3.1.6. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять банковскую тайну по операциям, проводимым по Счету Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.
 - 3.1.7. 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.
 - 3.1.8. При закрытии Клиентом Счета перечислить находящиеся на Счете денежные средства на указанный Клиентом счет не позднее семи рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.
- 3.2. Банк имеет право:
- 3.2.1. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом банковских правил, техники оформления расчетных документов и сроков их действия.
 - 3.2.2. 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 владельцев.
 - 3.2.3. Отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ. Отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий Договора на расчетно-кассовое обслуживание.
 - 3.2.4. Расторгнуть Договор на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ 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.

- 3.2.5. Договор на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о его расторжении. По истечении 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 15.07.2013 № 3026-У «О специальном счете в Банке России».
- 3.2.6. Отменить неправильное (ошибочное) зачисление денежных средств на Счет Клиента и списать сумму неправильно зачисленных денежных средств со Счета Клиента без распоряжений Клиента. В случае если имеющихся на Счете Клиента денежных средств недостаточно для выполнения вышеуказанной операции, Клиент обязан в течение трех рабочих дней с момента письменного его извещения об ошибочно произведенном зачислении денежных средств возратить Банку путем перечисления с других своих счетов или иным способом ошибочно зачисленную сумму.
- 3.2.7. Оставить платежные документы Клиента без исполнения в случае отсутствия достаточных средств на Счете Клиента, в случае указания в платежных документах неверных реквизитов, а также в случае несоответствия проводимых операций требованиям действующего законодательства РФ (в том числе, нормативных актов ЦБ РФ), регламентирующим правила совершения операций по счетам нерезидентов в рублях, о чем Клиент информируется не позднее следующего рабочего дня после получения ненадлежаще оформленного платежного документа.
- 3.2.8. Приостановить осуществление операций по счету по распоряжениям лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати с момента истечения срока действия доверенности на основании которой руководитель филиала (представительства) Клиента подписал карточку с образцами подписей (в случае если счет открыт руководителем филиала (представительства) Клиента), если до истечения ее срока не представлена новая доверенность на ведение операций по счету.
- 3.2.9. В случае если истек срок полномочий единоличного исполнительного органа Клиента, установленный на основании представленных Клиентом в Банк учредительных документов Клиента или на основании решения или протокола уполномоченного органа управления Клиента о назначении или избрании единоличного исполнительного органа Клиента, и/или в случае если истек срок полномочий на распоряжение Счетом любого иного указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати лица, установленный на основании представленных Клиентом в Банк распорядительного акта Клиента или на основании выданной Клиентом этому лицу доверенности, то Банк вправе приостановить осуществление операций по Счету по распоряжениям, соответственно, единоличного исполнительного органа и/или лица, полномочия которого истекли, с момента истечения срока полномочий единоличного исполнительного органа и/или этого лица, если до истечения срока полномочий единоличного исполнительного органа и/или этого лица Клиентом не представлен в Банк соответствующий документ о продлении срока полномочий единоличного исполнительного органа и/или этого лица на распоряжение

Счетом.

- 3.2.10. Списывать без распоряжений Клиента денежные средства в сумме задолженности, возникшей у Клиента перед Банком по Договору на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ, иным заключенным между сторонами договорам, а также по основаниям, предусмотренным законодательством.
 - 3.2.11. Самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операций по перечислению денежных средств Клиента (маршруты платежей).
 - 3.2.12. Оформлять расчетные документы Клиента Электронным штампом (при этом Банк и Клиент признают равнозначность Электронного штампа Банка, штампу Банка, проставленному вручную).
 - 3.2.13. Списывать без распоряжений Клиента денежные средства в сумме задолженности, возникшей у Клиента перед Банком по иным заключенным между сторонами договорам, а также по основаниям, предусмотренным законодательством РФ.
- 3.3. Клиент обязан:
- 3.3.1. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Госбанка СССР, Центрального Банка РФ по вопросам совершения операций в рублях.
 - 3.3.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.
 - 3.3.3. Своевременно знакомиться с изменениями в Тарифах и порядке обслуживания клиентов.
 - 3.3.4. Представлять Банку в письменной форме заявку на получение наличных денежных средств и установленные законодательством документы в сроки, предусмотренные Тарифами, и принимать наличные денежные средства в купюрах того выпуска и достоинства, которые имеются в кассе Банка в момент выдачи.
 - 3.3.5. При требовании выдачи денежных средств на оплату труда работников представлять Банку платежные поручения за соответствующий период по обязательным расчетам с бюджетом в соответствии с действующим законодательством РФ.
 - 3.3.6. Ежедневно самостоятельно осуществлять сверку отраженных в выписке оборотов с имеющимися в наличии у Клиента расчетными документами. В случае выявления несанкционированного списания денежных средств со Счета незамедлительно в письменном виде информировать об этом Банк. При непоступлении от Клиента возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.
 - 3.3.7. При закрытии Счета вернуть Банку чековые книжки с неиспользованными чеками.
 - 3.3.8. В случае изменения учредительных документов, состава должностных лиц, досрочного прекращения полномочий или признания полномочий недействительными единоличного исполнительного органа Клиента и/или других лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, а также ликвидации Клиента, введении любой процедуры банкротства в отношении Клиента - уведомить Банк о таком изменении в течение одного рабочего дня с момента принятия решения и/или государственной регистрации изменений (соответствующее сообщение должно быть передано в указанный срок в письменном виде в офис Банка), а также сообщать Банку об изменении места нахождения, номеров телефонов, факсов.

- 3.3.9. До истечения срока ранее представленной доверенности на основании которой руководитель филиала (представительства) Клиента подписал карточку с образцами подписей и оттиска печати представить Банку оригинал или нотариально заверенную копию новой доверенности на ведение операций по счету (в случае если счет открыт руководителем филиала (представительства) Клиента).
- 3.3.10. Своевременно предоставлять Банку документы и информацию, необходимые 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.
- 3.3.11. Ежедневно получать в Банке выписки о проводимых по Счету операциях.
- 3.3.12. Сообщить Банку о введении, изменении, прекращении в отношении Клиента процедуры банкротства, не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения судом соответствующего определения (принятия решения), и представить заверенную нотариально или судом копию такого определения (решения) суда.
- 3.4. 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 РФ.

4. Ответственность Сторон

- 4.1. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных для открытия и ведения Счета документов.
- 4.2. Банк несет ответственность перед Клиентом только за виновное умышленное неисполнение или виновное умышленное ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из Договора на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ или связанных с Договором на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и других документов, переданных Банку как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа.
- 4.3. Во всех иных случаях Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из Договора на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ или связанных с Договором на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ, 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:
- 4.3.1. 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.
- 4.3.2. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении операций по Счету Клиента в случае, если это произошло в том числе в результате ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом или подразделениями Банка России.
- 4.3.3. За выполнение указаний должностных лиц Клиента, лишенных права

распоряжаться Счетом, если Банк не был своевременно уведомлен об этом в письменном виде согласно [п. 3.3.9](#) Правил открытия и обслуживания счетов.

- 4.3.4. За действия третьих лиц, в том числе за последствия исполнения распоряжений о перечислении и выдаче средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ 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 дистанционного банковского обслуживания.
- 4.3.5. При отсутствии умысленной вины Банка.
- 4.3.6. За своевременность исполнения поручений Клиента, сумма которых, включая стоимость услуг Банка, превышает остаток средств на Счете Клиента.
- 4.4. Стороны не несут ответственность за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору на расчетно-кассовое обслуживание, 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.), а также изменения действующего законодательства РФ, принятия новых нормативных актов высшими и местными органами власти Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации, которые непосредственным образом делают невозможным для Сторон выполнение своих обязательств по Договору на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ.

5. Порядок внесения изменений и дополнений в Договор на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ

- 5.1. Внесение изменений и дополнений в Договор на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ производится в порядке, предусмотренном [разделом 13](#) Условий КБО.
- 5.2. Любые изменения и дополнения к Договору на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ с момента вступления в силу равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Правилам открытия и обслуживания счетов, в том числе присоединившихся к Правилам открытия и обслуживания счетов ранее даты вступления изменений (дополнений) в силу.

6. Прекращение Договора на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ

- 6.1. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ. В этом случае Клиент обязан передать в Банк Заявление на закрытие счета ([Приложение 2 к Приложению 1](#) Условий КБО) в порядке, предусмотренном Договором КБО и Правилами открытия и обслуживания счетов.
- 6.2. Факт приема Банком Заявления на закрытие счета подтверждается отметкой Банка на данном заявлении.
- 6.3. Договор на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ считается расторгнутым с момента получения Банком Заявления на закрытие счета клиента. Денежные средства, находившиеся на Счете и оставшиеся после погашения задолженности Клиента перед Банком, выдаются Банком Клиенту в наличной форме либо по указанию Клиента перечисляются на другой счет в соответствии с действующим законодательством РФ, условиями Договора комплексного банковского обслуживания и Правилами открытия и обслуживания счетов.
- 6.4. Расторжение Договора на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ является

основанием для закрытия Счета Клиента.

- 6.5. При отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на Счете Клиента и операций по Счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком в адрес Клиента письменного уведомления, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА В РУБЛЯХ РФ В АКБ «РосЕвроБанк» (АО)

В соответствии с Договором комплексного банковского обслуживания в рублях РФ клиентов сегмента малого бизнеса, Клиент

Полное наименование юридического лица/ФИО Индивидуального предпринимателя (далее - Клиент)	
ИНН/КИО *	
Сведения о величине оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества	
Адрес местонахождения/адрес места жительства (регистрации)	
Иной адрес, используемый для ведения финансово-хоз. деятельности	
Адрес для направления почтовой корреспонденции	
Телефон	
Адрес электронной почты (e-mail)	

Деятельность* организации не связана/связана в основном с оказанием услуг финансового характера (* заполняется организациями, имеющими в учредительных и иных представленных на открытие счета документах признаки финансовой и нефинансовой деятельности)	<input type="checkbox"/> Не связана	<input type="checkbox"/> Связана
--	-------------------------------------	----------------------------------

просит открыть счет в рублях РФ в АКБ «РосЕвроБанк» (АО) и обслуживать счет на условиях Тарифного плана:

« _____ »,

наименование Тарифного плана

осуществлять авансовое списание комиссии при оплате за _____ мес.

1, 6 или 12 месяцев

Подтверждаем, что до подачи Заявления ознакомились с положениями Условий комплексного банковского обслуживания в рублях РФ юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, относящихся к сегменту малого бизнеса (дебетовый оборот до 5 млн рублей в месяц) в АКБ «РосЕвроБанк» (АО) (далее - Условия) и Тарифами АКБ «РосЕвроБанк» (АО) через сайт Банка в сети «Интернет» по адресу www.rosevrobank.ru и на информационных стендах в Банке, Подразделении Банка. Подтверждаем свое согласие с Условиями и Тарифами АКБ «РосЕвроБанк» (АО) и обязуемся выполнять их условия.

О любом изменении данных, указанных в настоящем Заявлении, наша организация будет извещать АКБ «РосЕвроБанк» (АО) в письменной форме в течение одного рабочего дня с момента принятия решения и/или государственной регистрации изменений (соответствующее сообщение должно быть передано в указанный срок в письменном виде в офис Банка), а также сообщать Банку об изменении места нахождения, номеров телефонов. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения Банком такого извещения, несет наша организация.

Руководитель _____ / _____ /

« ____ » _____ 20 __ г. М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА			
Комплектность и правильность оформления документов, представленных на открытие счета, проверены. Проверки на негатив пройдены. Клиент соответствует критериям сегмента «Малый бизнес». Замечаний нет.			
Балансовый счет	Номер счета	Валюта счета	Код валюты
Служба регистрации юридических дел	_____ (должность) _____ (фамилия, инициалы)	_____ (подпись)	Дата __ . __ . 20 __ г.

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

**Заявление
о выборе возможных сочетаний собственноручных подписей**

_____ (далее – Клиент),
в лице _____, действующего на основании _____, в рамках исполнения Инструкции Банка России от 30.05.2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», настоящим определяет требования к составу подписей представителей Клиента, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка), принятой Банком по следующим счетам:

№ _____
№ _____ (далее – Счет/Счета)

(необходимый вариант сочетания подписей требуется отметить любым символом)

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

Письменные распоряжения Клиента на списание денежных средств со Счета(ов) должны в обязательном порядке содержать следующие сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи в соответствии с Карточкой (обязательно наличие сочетания двух собственноручных подписей различных лиц, наделенных правом подписи в соответствии с Карточкой, из группы 1 и из группы 2 (одна любая собственноручная подпись лица из группы 1 и одна любая собственноручная подпись лица из группы 2))²:

Группа 1:

№	Фамилия	Имя	Отчество

Группа 2:

№	Фамилия	Имя	Отчество

Руководитель _____ / _____ /

«___» _____ 20__ г. М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял _____ (ФИО сотрудника Банка)	Подпись: _____ Дата: _____	Заявление проверил _____ (ФИО сотрудника Банка)	Подпись: _____ Дата: _____
---	----------------------------------	---	----------------------------------

² Списки лиц, указанные в группе 1 и группе 2, не должны пересекаться.

Приложение 2

к Условиям комплексного банковского обслуживания в рублях РФ юридических лиц
(за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой,
относящихся к сегменту малого бизнеса» (дебетовый оборот до 5 млн рублей в месяц)

Приложение 2. Правила дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей

1. Термины и определения

АБС – автоматизированная банковская система.

Авторство электронного документа (Авторство) – принадлежность электронного документа Стороне, отправившей документ.

Автоматизированное рабочее место (АРМ, рабочее место) – установленный у Клиента комплект компьютерного и коммуникационного оборудования с необходимым программным обеспечением, предназначенный для подключения к Системе «Интернет-банк для бизнеса» и ее использования.

Аутентификация – проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора, подтверждение подлинности.

Банк – АКБ «РосЕвроБанк» (АО), являющийся организатором Системы «Интернет-банк для бизнеса».

Договор – Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей - Договор оказания дистанционных банковских услуг Клиенту с использованием Системы «Интернет-банк для бизнеса», заключенный в рамках Договора КБО МБ, в соответствии с Тарифами и Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, установленными в [Приложении 2](#) к Условиям КБО.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – комплекс услуг, предоставляемых Банком Клиенту в рамках Системы «Интернет-банк для бизнеса», пользователем которой является Клиент, включающий предоставление Банком Клиенту возможности передачи Банку Поручений с целью проведения финансовых операций по Счету Клиента и предоставления информации о Счете Клиента.

Журнал подключений – электронный журнал, в котором регистрируются IP-адреса всех подключений Клиента в Системе.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати (Банковская карточка) – документ установленной формы, предоставляемый в Банк юридическим (или иным) лицом вместе с другими документами, необходимыми для открытия банковского счета.

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, у которого открыт расчетный счет в Банке.

Простая электронная подпись (простая ЭП) – аналог собственноручной подписи физического лица являющегося сотрудником организации Клиента, информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

Компрометация Средства подтверждения (Компрометация) – факт несанкционированного доступа или подозрения на несанкционированный доступ к Средству подтверждения. К событиям, ведущим к компрометации Средства подтверждения, относятся в частности:

- утрата Средства подтверждения (мобильного устройства, на которое поступают SMS-пароли);
- увольнение сотрудника, которому принадлежит Средство подтверждения (мобильное устройство, номер телефона (SIM-карта), на которые поступали SMS-пароли), в случае использования личных, не корпоративных телефонов;
- смена номера телефона, на который поступают SMS-пароли;
- факт или подозрение на получение несанкционированного доступа к Средству подтверждения (например, несанкционированный выпуск дубликата SIM-карты, выявление на мобильном устройстве вредоносных программ и т.п.);
- иные обстоятельства, свидетельствующие прямо или косвенно о наличии возможности доступа к SMS-паролям посторонних лиц.

Логин – уникальная последовательность символов, сгенерированная случайным образом при регистрации Уполномоченного лица клиента в Системе. Логин может быть самостоятельно изменен Уполномоченным лицом клиента в настройках Системы.

Пароль - уникальная последовательность символов, известная только Уполномоченному лицу, соответствующая присвоенному ему Логину и используемая для Аутентификации Уполномоченного лица в Системе. Пароль может быть самостоятельно изменен Уполномоченным лицом клиента в настройках Системы.

Подлинная электронная подпись (Подлинная ЭП) – Простая ЭП, проверка которой на момент принятия электронного документа сервером Системы «Интернет-банк для бизнеса», дает положительный результат в соответствии с Договором.

Подтверждение подлинности электронной подписи в электронном документе – положительный результат сверки значения SMS-пароля, сгенерированного в Системе на стороне Банка, со значением, введенным Пользователем Системы в специальное поле в интерфейсе Системы. Результатом является подтверждение принадлежности ЭП Пользователю Системы и ее действительности в текущий момент времени.

Система «Интернет-банк для бизнеса» (Система) – система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса», представляющая собой совокупность программного и аппаратного обеспечения, позволяющая организовать защищенный обмен электронными документами между Клиентами и Банком посредством сети Интернет. Система расположена по адресу <https://mb.rosevobank.ru>

Средство подтверждения – электронное средство, используемое для получения SMS-паролей и подтверждения факта формирования (авторства) ЭД определенным лицом. К Средству подтверждения в Системе относится мобильное устройство и номер телефона Уполномоченного лица Клиента, используемые для получения SMS-паролей. Для корректного использования Простой ЭП в Системе «Интернет-банк для бизнеса» может быть использован только один номер мобильного телефона для каждого Уполномоченного лица Клиента.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет Клиента (Счет) – банковский счет, открытый в Банке на основании заключенного между Сторонами Договора на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ.

Участник Системы – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель (Клиент), заключившее Договор с Банком. Банк также является Участником Системы.

Уполномоченное лицо Клиента (Уполномоченное лицо Участника Системы) – физическое лицо, являющееся сотрудником организации Клиента (Участника Системы «Интернет-банк для бизнеса») и имеющее право подписи электронных документов от имени Клиента.

Уполномоченный представитель Клиента – физическое лицо, являющееся сотрудником организации Клиента, действующий на основании соответствующей доверенности или распорядительного документа (приказа).

Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме. В рамках Системы применяются два типа электронных документов: ЭПД, ЭСИД.

Электронный платежный документ (ЭПД) - электронный документ, подписанный одной или несколькими простыми ЭП, являющийся основанием для совершения операций по Счету (-ам) Клиента, имеющий равную юридическую силу с аналогичным по содержанию платежным документом на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями Уполномоченных лиц Клиента и заверенным оттиском печати Клиента (в случае наличия).

Электронный служебно-информационный документ (ЭСИД) – электронный документ, не являющийся платежным документом (например: выписка по счету, запросы, заявки, отчеты, информационные сообщения и т.п.).

IP – адрес – идентификатор узла в компьютерной сети или в сети Интернет.

SMS-пароль – одноразовый секретный код, предоставляемый сотруднику Клиента посредством SMS-сообщения на номер мобильного устройства – телефона сотовой связи стандарта GSM – сотрудника Клиента, обслуживаемый оператором сотовой связи Российской Федерации, для входа в Систему «Интернет-банк для бизнеса» и/или подтверждения ЭД в Системе «Интернет-банк для бизнеса» и являющийся Простой ЭП Уполномоченного лица Клиента (аналогом собственноручной подписи (АСП)).

2. Общие положения

- 2.1. Правила дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей устанавливают порядок обслуживания Клиентов с использованием Систем ДБО и определяют права, обязанности и ответственность Сторон.
- 2.2. Условия КБО, Правила дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей вместе с Тарифами являются составными и неотъемлемыми частями Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей.
- 2.3. Заключение Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей и Тарифам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ. Заявление Клиента на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей по форме, установленной Приложением 1 к Приложению 2 к Условиям КБО, является офертой Клиента на заключение Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей. Акцептом (согласием) Банка на заключение Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей является выдача Клиенту Заявления на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей с отметкой Банка. Факт заключения Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей подтверждается отметкой Банка, предоставляемой в Заявлении на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей.

Для идентификации Банком лиц, указанных в Заявлении на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей в качестве Уполномоченных лиц Клиента, Клиентом должны быть предоставлены в Банк документы, удостоверяющие личность указанных лиц (оригиналы, заверенные Банком копии с предоставленных Клиентом оригиналов документов или нотариально заверенные копии), и документы, подтверждающие

полномочия данных лиц на использование аналогов собственноручной подписи (оригиналы или заверенные, в установленном Банком порядке, копии с предоставлением оригиналов для сверки), если данные документы не предоставлялись в Банк ранее.

- 2.4. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, в том числе с их изменениями и дополнениями и Тарифами размещает их в порядке и способами, установленными п. 13.9 Условий КБО.
- 2.5. Клиенты, присоединившиеся к Правилам дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей в отношении Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей.
- 2.6. Предоставление в Банк Заявления на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей осуществляется Клиентом в офисе Банка.
- 2.7. Присоединившись к Правилам дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по обслуживанию Клиента с использованием Системы «Интернет-банк для бизнеса», позволяющей обеспечить доставку ЭД между Клиентом и Банком (в т. ч. проведение расчетных операций по Счету (-ам) Клиента, открытому (-ым) в Банке, на основании ЭПД, и обработку реестров, запросов и т.п. на основании ЭСИД).
- 2.8. Участники Системы принимают, что Простая ЭП в электронных документах, сформированная с использованием Средства подтверждения, является равнозначной собственноручной подписи и оттиску печати Участника Системы при выполнении условий, определенных Договором дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, и является необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что электронный документ исходит от Стороны, его отправившей (авторство документа).
- 2.9. Стороны признают, что используемое в Системе программное обеспечение и Средство подтверждения достаточны для обеспечения конфиденциальности, подтверждения подлинности и авторства передаваемых ЭД.
- 2.10. Использование ЭД в рамках Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, подписанных простой ЭП, не изменяет содержания установленных прав и обязанностей Сторон, содержания документов и правил заполнения их реквизитов.
- 2.11. Риски, связанные с неправомерным подписанием ЭД Простой ЭП, несет Участник Системы, представителем которого является владелец Простой ЭП.
- 2.12. Стороны признают, что полученный Банком от Клиента ЭПД, подписанный подлинной (-ыми) Простой ЭП Уполномоченного (-ых) лица (лиц) Клиента, юридически эквивалентен соответствующему документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной (-ыми) подписью (-ями) данного (-ых) лица (лиц) в соответствии с представленной в Банк Банковской карточкой, действующей в момент получения ЭПД, и Заявлением о выборе возможных сочетаний собственноручных подписей (далее - Заявление о выборе подписей), а также скрепленному печатью Клиента, оттиск которой содержится в представленной Клиентом в Банк Банковской карточке, действующей в момент получения ЭПД (если у Клиента имеется печать).
- 2.13. Клиент признает, что исполненный Банком ЭД не может быть оспорен Клиентом по истечении 30 календарных дней с момента проведения Банком операции по

реквизитам, указанным в этом ЭД.

- 2.14. Не являющаяся открытой и общедоступной информация, предоставляемая Сторонами друг другу при заключении и исполнении Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, считается Сторонами конфиденциальной. Стороны обязаны принять все необходимые меры для того, чтобы предотвратить разглашение этой информации третьим лицам. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.15. Все подключения к Системе, а также этапы обработки ЭД в Системе, регистрируются в электронных журналах Системы в автоматическом режиме. Стороны обязуются доверять содержимому данных электронных журналов.
- 2.16. Использование электронного документооборота между Участниками Системы не отменяет использование иных способов обмена документами и сообщениями между Участниками Системы.
- 2.17. Участники Системы признают в качестве единого времени, используемого при работе в Системе для Москвы, филиалов «С-Петербург», «Ростов-на-Дону», «Самара» - «Московское поясное время»; для филиалов «Новосибирск», «Челябинск», «Екатеринбург» - часовой пояс города, в котором находится Филиал.
- 2.18. Для входа в «Интернет-банк для бизнеса» Участником Системы используются средства доступа: логин и пароль.
- 2.19. Средства доступа к Системе (логин/пароль) Участник Системы получает самостоятельно в автоматизированном интерфейсе на странице входа в «Интернет банк для бизнеса» (<https://mb.rosevrobank.ru>) после заключения Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей и подачи Заявления на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 2](#) к Условиям КБО.
- 2.20. На совершение операций в Системе действуют лимиты на проведение расчетных операций. Величина и структура лимитов регулируются Тарифами.

3. Заверения и подтверждения Сторон

- 3.1. Стороны соглашаются при осуществлении взаимоотношений в рамках использования Системы «Интернет-банк для бизнеса» принимать к сведению и исполнению ЭД, созданные при помощи средств вычислительной техники и подписанные Простой ЭП с использованием Средства подтверждения при соблюдении условий, предусмотренных Федеральным законом от 06.04.2011 № 63 – ФЗ «Об электронной подписи» и Условиями КБО.
- 3.2. Стороны соглашаются использовать Простую ЭП для подтверждения авторства и подлинности ЭД, передаваемых с помощью Системы «Интернет-банк для бизнеса».
- 3.3. Стороны признают, что используемое Средство подтверждения обладает следующими свойствами, позволяющими обеспечить подтверждение авторства и подлинности ЭД:
 - создание подлинного ЭД невозможно без знания соответствующего SMS-пароля;
 - при любом изменении электронного документа его Простая ЭП, сформированная до внесения изменений, становится некорректной.
- 3.4. Стороны признают, что используемые в Системе «Интернет-банк для бизнеса» Средства ЭП и Средства подтверждения:
 - достаточны для подтверждения Авторства и подлинности ЭД;
 - позволяют установить факт изменения подписанного электронного документа после момента его подписания.

- 3.5. Электронный документооборот в Системе «Интернет-банк для бизнеса» осуществляется Участниками Системы согласно Правилам электронного документооборота в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» ([Приложение 6 к Приложению 2 Условий КБО](#)).
- 3.6. Участники Системы обеспечивают условия для эксплуатации Системы и Средства подтверждения в соответствии с требованиями, изложенными в Правилах электронного документооборота в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» АКБ «РосЕвроБанк» (АО) ([Приложение 6 к Приложению 2 Условий КБО](#)).
- 3.7. Участники Системы обязуются:
- выполнять Требования по обеспечению безопасности использования программного обеспечения Системы «Интернет-банк для бизнеса» и Средства подтверждения, указанные в Правилах;
 - обеспечивать условия своим Уполномоченным лицам для выполнения положений Условий КБО;
 - поддерживать в исправном состоянии программно-технические средства, используемые для работы с Системой «Интернет-банк для бизнеса», принимать организационные и технические меры для предотвращения несанкционированного доступа к данным компьютеров, установленных на них программному обеспечению, Средствам подтверждения, а также в помещения, в которых установлены эти компьютеры;
 - не допускать в компьютерной среде, где функционирует Система «Интернет-банк для бизнеса», и на мобильном устройстве, используемом для получения SMS-паролей, заражение вредоносными программами (компьютерными вирусами, троянскими программами и т.д.);
 - немедленно сообщать Банку обо всех случаях, свидетельствующих о попытках и фактах несанкционированного доступа к компьютерам и мобильным устройствам, используемым для работы с Системой;
 - при возникновении споров, связанных с принятием или непринятием, либо исполнением или неисполнением электронного документа с Простой ЭП, Участники Системы обязаны соблюдать порядок разрешения споров, предусмотренный Условиями КБО;
 - регулярно ознакамливаться с изменениями (дополнениями) Условий КБО, вносимыми Банком на интернет-сайте Банка <http://www.rosevrobank.ru/>.
- 3.8. Простая ЭП в ЭД признается подлинной и равнозначной собственноручной подписи владельца Простой ЭП, идентификационные данные которого содержатся в Заявлении на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 2 Условий КБО](#), с помощью которого была создана ЭП, при одновременном соблюдении следующих условий:
- средство подтверждения активно (не заблокировано) и принадлежит владельцу Простой ЭП
 - сверка значения SMS-пароля, сгенерированного в Системе на стороне Банка, со значением, введенным владельцем Простой ЭП в соответствующее поле в интерфейсе Системы, дает положительный результат,
 - срок действия индивидуального SMS-пароля не закончился.
- 3.9. При использовании Средства подтверждения в Системе «Интернет-банк для бизнеса» возникают следующие основные риски:
- Неправомерное использование Средства подтверждения для получения SMS-

паролей неуполномоченными лицами в случае его компрометации, что может привести к получению Банком от Уполномоченного лица Клиента сфальсифицированных или искаженных электронных документов.

- Получение SMS-паролей неуполномоченными лицами в случае получения ими несанкционированного доступа к передаваемой информации по телекоммуникационным сетям оператора сотовой связи.
- Невозможность доступа в Систему и (или) отправки электронных документов в случае отсутствия у Уполномоченного лица Клиента Средства подтверждения, неработоспособности Средства подтверждения, приостановления предоставления услуг Уполномоченному лицу Клиента оператором сотовой связи, либо возникновении сбоев в работе телекоммуникационных сетей оператора сотовой связи.
- Несоответствие условий использования Простой ЭП Клиентом требованиям законодательства РФ и соглашений между Сторонами, что может стать причиной непризнания юридической силы электронных документов, подписанных Простой ЭП, и отказа в исполнении таких документов Банком.

3.10. В целях минимизации указанных выше рисков и обеспечения безопасности при использовании Средств подтверждения и системы «Интернет-банк для бизнеса» Стороны обязаны соблюдать требования по использованию Средств подтверждения, предусмотренные в данных Правилах дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, включая Требования по обеспечению безопасности использования программного обеспечения системы «Интернет-банк для бизнеса» и Средств подтверждения, указанные в [Приложении 7 к Приложению 2](#) Условий КБО.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Клиент вправе:

- 4.1.1. Участвовать в системе электронного документооборота в соответствии с Правилами ([Приложение 6 к Приложению 2](#) Условий КБО).
- 4.1.2. Круглосуточно формировать и передавать в Банк посредством Системы электронные документы. Время обработки документов Банком регламентируется ([Приложении 7 к Приложению 2](#) Условий КБО).
- 4.1.3. Подключать дополнительных Уполномоченных лиц к Системе, предоставив в Банк Заявление на подключение пользователей ([Приложение 2 к Приложению 2](#) к Условиям КБО).
- 4.1.4. При необходимости сбросить логин/пароль и восстановить доступ к Системе, предоставить в Банк Заявление на сброс пароля в Системе «Интернет-банк для бизнеса» ([Приложение 3 к Приложению 2](#) к Условиям КБО), а также самостоятельно воспользоваться автоматизированным интерфейсом по восстановлению логина/пароля на странице входа в Систему «Интернет банка для бизнеса».
- 4.1.5. Временно прекратить работу с Системой, предварительно уведомив о данном факте Банк путем направления письменного Заявления на сброс/блокировку/смену или приостановление доступа к Системе «Интернет-банк для бизнеса», оформив данное заявление на каждого из своих Уполномоченных лиц ([Приложение 3 к Приложению 2](#) Условий КБО). Ежемесячная абонентская плата за пользование Системой за такой период взимается в соответствии с Тарифами.
- 4.1.6. В любое время инициировать замену Средств подтверждения (номеров мобильных телефонов) своих Уполномоченных лиц, направив в Банк Заявление на сброс/блокировку/смену или приостановление доступа к системе

дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей, оформив данное заявление на каждого из своих Уполномоченных лиц ([Приложение 3 к Приложению 2](#) Условий КБО).

4.1.7. Прекратить работу с Системой, предоставив в Банк Заявление об отключении системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей ([Приложение 4 к Приложению 2](#) к Условьям КБО). При этом Банк не позднее рабочего дня следующего за датой получения указанного в данном пункте Заявления отключает всех Уполномоченных лиц Клиента от Системы. При этом осуществление взаимодействия с Клиентом посредством Системы возобновляется Банком только после подачи Клиентом нового Заявления на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 2](#) Условий КБО.

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. Строго соблюдать условия Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей.

4.2.2. За собственный счет подготовить рабочее место в соответствии с требованиями, изложенными в [Приложении 7 к Приложению 2](#) Условий КБО, поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические, коммуникационные средства и каналы связи, используемые для проведения электронных расчетов в соответствии с настоящими Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей.

4.2.3. Пройти процедуру верификации адреса электронной почты и номера мобильного телефона для SMS-паролей, предназначенного для отправки Банком Уведомлений в соответствии с [п. 9 Приложения 2](#) к Условьям КБО в порядке, указанном в [Приложении 6 к Приложению 2](#) Условий КБО.

4.2.4. Следовать рекомендациям по обеспечению безопасности, рассылаемым Банком по Системе и (или) публикуемым на интернет-сайте Банка.

4.2.5. В случае положительной отметки Клиента в Заявлении на установку ограничения доступа к Системе «Интернет-банк для бизнеса» о необходимости установки ограничения доступа в Систему по IP -адресу, осуществлять вход в Систему и отправку ЭД только с IP-адресов, указанных в Заявлении по форме [Приложения 5 к Приложению 2](#) Условий КБО или в Заявлении по форме [Приложения 1 к Приложению 2](#) Условий КБО.

4.2.6. Не вносить изменений в технические и программные средства Системы, не передавать их третьим лицам.

4.2.7. При выявлении факта нарушения безопасности Системы на своей стороне, компрометации Средства подтверждения, либо при наличии оснований предполагать такое нарушение или компрометацию, немедленно уведомить об этом Банк по телефону или электронной почте, а затем, не позднее следующего рабочего дня передать в Банк письменное Заявление на сброс/блокировку/смену или приостановление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей. ([Приложение 3 к Приложению 2](#) Условий КБО). Действие данного пункта не распространяется на случаи утраты Клиентом Средства подтверждения и его использования без согласия Клиента. Об утрате Средства подтверждения и его использовании без согласия Клиента, Клиент уведомляет Банк способом, предусмотренным [п.9 Приложения 2](#) к Условьям КБО.

4.2.8. Предоставлять в письменном виде любую запрошенную Банком информацию,

связанную с исполнением Условий КБО, работой Системы, в том числе при разрешении разногласий, которые могут возникнуть в связи с использованием Системы.

- 4.2.9. Своевременно предоставлять по запросу Банка документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.
 - 4.2.10. В случае замены (дополнения) хотя бы одной подписи по счетам, подключенным к Системе, помимо документов, подтверждающих назначение лиц, указанных в новой Банковской карточке, предоставить в Банк надлежащим образом заверенные копии их паспортов, Заявление на подключение новых пользователей ([Приложение 2 к Приложению 2](#) Условий КБО).
 - 4.2.11. При смене Уполномоченных лиц Клиента, а также изменении в Банковской карточке наименования организации Клиента, ее местонахождения, реквизитов, телефонов, внесения изменений и дополнений в учредительные документы, в письменном виде уведомлять об этом Банк путем предоставления (пересылки) должным образом оформленных документов, в которых были произведены изменения (или их копий) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты совершения изменений.
 - 4.2.12. До поступления в Банк перечисленных выше документов, все действия, совершенные по ранее указанным Клиентом реквизитам, считаются совершенными законно и засчитываются как выполнение Банком своих обязательств.
 - 4.2.13. Своевременно уведомлять Банк об исключении своего Уполномоченного лица из числа пользователей Системы (в случае увольнения или перевода на другую должность, не предусматривающую использование Системы), оформлять и предоставлять в Банк Заявление на сброс/блокировку/смену или приостановление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей. ([Приложение 3 к Приложению 2](#) Условий КБО).
 - 4.2.14. Обеспечивать конфиденциальность информации, касающейся организации работы в Системе.
 - 4.2.15. Ежедневно (в рабочие дни) выполнять не менее одного сеанса работы в Системе для получения от Банка ЭД, указанных в Правилах электронного документооборота в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей ([Приложение 6 к Приложению 2](#) Условий КБО). При этом отправленный Банком ЭД считается в любом случае полученным Клиентом на следующий день после отправки.
 - 4.2.16. Отслеживать статус «В обработке», «Исполнен», «Отказан» на отправленных документах.
 - 4.2.17. В течение 3 (трех) рабочих дней извещать Банк об изменении почтовых, платежных, отгрузочных и иных, необходимых для исполнения Договора реквизитов. Все риски, возникающие в связи с несвоевременным уведомлением Банка о произошедших изменениях, лежат на Клиенте, не уведомившем Банк своевременно о произошедших изменениях.
- 4.3. Банк вправе:
- 4.3.1. Приостановить до полного выяснения всех обстоятельств исполнение полученного от Клиента по Системе ЭПД, в случаях его неправильного оформления Клиентом, а также при возникновении у Банка сомнения в его достоверности или принадлежности Клиенту. При этом Банк незамедлительно,

не позднее следующего рабочего дня после наступления указанных обстоятельств, уведомляет Клиента о причинах такого приостановления по электронной почте.

4.3.2. Приостановить (заблокировать доступ Клиента к Системе) предоставление Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счетам Клиента посредством Системы:

- в случае несоблюдения Клиентом требований к передаче ЭД и обеспечению информационной безопасности при передаче ЭД, предусмотренных законодательством РФ и данными Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей;
- при невыполнении Клиентом условий данных Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей;
- в случае поступления информации о несанкционированном доступе к Системе от имени Клиента;
- в случае непредоставления Клиентом Банку действующего адреса электронной почты для отправки уведомлений о совершенных операциях в соответствии с [п.9 Приложения 2](#) к Условиям КБО, либо непрохождения Клиентом процедуры верификации указанного адреса электронной почты или мобильного телефона;
- по мотивированному решению Банка, в случае, если Банку стало известно о факте компрометации Средства подтверждения Уполномоченного лица Клиента, либо иных фактах, которые существенным образом могут сказаться на возможности дальнейшего использования Средства подтверждения Уполномоченного лица Клиента;
- в случае истечения срока действия полномочий единоличного исполнительного органа Клиента и непредставления документов, подтверждающих продление его полномочий;
- на время разрешения спорных ситуаций;
- для выполнения неотложных, аварийных и ремонтно-восстановительных работ в Системе на стороне Банка с уведомлением Клиента о сроках проведения этих работ.

О такой приостановке Банк незамедлительно, не позднее следующего рабочего дня после наступления перечисленных выше обстоятельств, уведомляет Клиента путем направления сообщения по электронной почте. Осуществление данного права не является препятствием для распоряжения Клиентом Счетом путем предоставления в Банк расчетных документов на бумажном носителе.

4.3.3. В случае положительной отметки Клиента в Заявлении о необходимости установки ограничения доступа в Систему по IP-адресу, разрешить доступ к Системе только с IP-адресов, указанных в Заявлении по форме [Приложения 5 к Приложению 2](#) Условий КБО или в Заявлении по форме [Приложения 1 к Приложению 2](#) Условий КБО.

4.3.4. Приостановить предоставление Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счетам Клиента посредством Системы и в одностороннем порядке отказаться от исполнения ЭПД, заверенного Простой ЭП Уполномоченных лиц Клиента, в случае, если расчеты по ЭПД связаны с осуществлением операции (сделки), которая может быть признана сомнительной /подозрительной/необычной в понимании нормативных актов Банка России или в случае непредставления Клиентом в ответ на запрос Банка документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями

Федерального закона № 115-ФЗ. В этом случае Банк предварительно уведомляет Клиента о приостановлении (блокировке доступа Клиента к Системе) предоставления Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счетам Клиента посредством Системы за 1 (один) календарный день по электронной почте или иным способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту, в том числе посредством Системы. Осуществление данного права не является препятствием для распоряжения Клиентом счетом путем предоставления в Банк расчетных документов на бумажном носителе.

- 4.3.5. В одностороннем и внесудебном порядке заблокировать доступ Клиента к Системе при неоднократном направлении Клиентом ЭПД, связанных с проведением операций, которые могут быть признаны сомнительными (необычными сделками) в понимании нормативных актов Банка России, а также в случае непредставления Клиентом в ответ на запрос Банка документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ. В этом случае Банк предварительно уведомляет Клиента о расторжении Договора за 1 (один) календарный день. Осуществление данного права не является препятствием для распоряжения Клиентом Счетом путем предоставления в Банк расчетных документов на бумажном носителе.
 - 4.3.6. Отказать Клиенту в отзыве ранее переданного Клиентом ЭПД, если на момент поступления требования Клиента об отзыве ЭПД Банком были проведены действия по его исполнению, делающие его отзыв невозможным.
 - 4.3.7. Вносить изменения и дополнения в Систему, в требования к аппаратно-программным средствам Клиента, а также изменять формы и перечень электронных документов. В этом случае Банк обязан сообщением по Системе или иным способом известить Клиента о предстоящих изменениях не менее чем за 10 (десять) рабочих дней.
- 4.4. Банк обязан:
- 4.4.1. На основании Заявления на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей ([Приложение 1 к Приложению 2](#) Условий КБО) подключить к Системе Уполномоченных лиц Клиента с правом подписи электронных документов в Системе, образцы подписей которых содержатся в Банковской карточке Клиента, с учетом сочетания подписей, предусмотренным Заявлением о выборе подписей. Средства доступа к Системе «Интернет-банк для бизнеса» Клиент получает самостоятельно в автоматизированном интерфейсе на странице входа, расположенной по адресу <https://mb.rosevbank.ru>
 - 4.4.2. Ежедневно осуществлять прием от Клиента и передачу Клиенту по каналам связи надлежащим образом оформленные ЭД. Исполнять ЭД не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего ЭД.
 - 4.4.3. Отправлять Клиенту ЭСИД о приеме от Клиента надлежащим образом оформленных ЭПД. При наличии ошибок, ЭПД не принимать, Клиенту отправлять ЭСИД об отказе с указанием причины.
 - 4.4.4. Осуществлять проверку правильности и действительности ЭП Клиента в поступивших в Банк по Системе ЭД, а также правильности заполнения реквизитов ЭПД.
 - 4.4.5. Ежедневно по рабочим дням Банка направлять Клиенту выписки Счета за прошедший банковский день по обслуживаемым в Системе Счетам.
 - 4.4.6. Предоставлять по запросу Клиента надлежащим образом оформленные бумажные копии ЭПД, подтверждающие операции по счетам Клиента,

обслуживаемым в Системе.

- 4.4.7. По требованию руководителя Клиента, заблокировать доступ к Системе Уполномоченных лиц Клиента, прекратить использование их действующих Средств подтверждения (номеров телефонов).
- 4.4.8. Заблокировать доступ Уполномоченных лиц Клиента в Системе в случае:
- предоставления Клиентом документов об изменении идентификационных данных, указанных в Заявлении ([Приложение 3 к Приложению 2](#) Условий КБО);
 - отсутствия Уполномоченных лиц Клиента, которым дано право распоряжений по счету, в новой Банковской карточке, предоставленной в Банк;
 - отсутствия Заявления о выборе подписей;
 - истечения срока действия доверенности на Уполномоченное лицо Клиента, которому дано право распоряжения счетом.
- 4.4.9. Не проводить расчетные операции в соответствии с полученным от Клиента ЭПД в случае отрицательного результата проверки Простой ЭП Клиента на этом ЭПД, отсутствия Простой ЭП Уполномоченного лица Клиента, обладающего правом первой или второй подписи, либо правом единственной подписи.
- 4.4.10. Немедленно приостановить исполнение ЭПД, полученных от Клиента, с использованием Системы, а также доступ Клиента к Системе с одновременным уведомлением об этом Клиента при получении телефонного звонка, письма по электронной почте или факсимильного сообщения от Клиента о факте нарушения безопасности Системы на стороне Клиента, компрометации Средства подтверждения, либо при наличии оснований предполагать такое нарушение или компрометацию, при условии, что представитель Клиента прошел процедуру Аутентификации в Банке. При этом Клиент обязан предоставить в Банк Заявление на сброс/блокировку/смену или приостановление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей ([Приложение 3 к Приложению 2](#) Условий КБО), а также соответствующее письмо на отзыв платежа не позднее 12-00 следующего рабочего дня. В противном случае, все приостановленные ЭПД подлежат исполнению Банком. Действие данного пункта не распространяется на случаи утраты Клиентом Средства подтверждения и его использования без согласия Клиента. Об утрате Средства подтверждения и использования его без согласия Клиента Клиент уведомляет Банк способом, предусмотренным [п.9 Приложения 2](#) к Условиям КБО.
- 4.4.11. Оказывать консультации по вопросам работы Системы.
- 4.4.12. При изменении порядка и/или правил проведения безналичных платежей и оформления расчетных документов своевременно предоставлять Клиенту откорректированную техническую документацию посредством Системы или размещения информации на Интернет-сайте Банка (www.rosevrobank.ru).
- 4.4.13. Обеспечивать непрерывность ведения и достоверность электронных журналов Системы.

5. Ответственность Сторон

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей Стороны несут ответственность, предусмотренную законодательством РФ и Договором дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей. Размер ответственности ограничивается суммой доказанного реального ущерба, причиненного

Стороне неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей другой Стороной.

- 5.2. Каждая из Сторон несет ответственность за содержание ЭД, подписанного ее Подлинной ЭП.
- 5.3. Ни одна из Сторон не несет ответственность за неполученные доходы (упущенную выгоду), которые могла бы получить другая Сторона.
- 5.4. Банк несет ответственность перед Клиентом только за виновное умышленное неисполнение или виновное умышленное ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из данных Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей или связанных с данными Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, в т. ч. связанных с исполнением расчетных, платежных или иных документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа.
- 5.5. Во всех иных случаях Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из данных Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей или связанных с данными Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, в т. ч. связанных с исполнением расчетных, платежных или иных документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа, в т. ч., но не ограничиваясь, в следующих случаях:
 - 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.;
 - при неисполнении либо ненадлежащем исполнении операций по Счету Клиента в случае, если это произошло, в том числе в результате ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом или подразделениями Банка России;
 - за действия третьих лиц, в том числе за последствия исполнения распоряжений о перечислении и выдаче средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором стандартных процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Также Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений, данных неуполномоченными лицами с помощью электронных средств платежа, в т. ч. через Систему «Интернет-банк для бизнеса»;
 - при отсутствии умышленной вины Банка;
 - за своевременность исполнения поручений Клиента, сумма которых, включая стоимость услуг Банка, превышает остаток средств на Счете Клиента;
 - за исполнение ЭД, заверенного Простой ЭП Клиента, сформированной с помощью скомпрометированных SMS-паролей Клиента, если Банк не получил письменное уведомление об их компрометации, или компрометации Средства подтверждения до момента проведения операции;
 - за правильность заполнения и оформления ЭД, заверенных Простой ЭП Клиента;
 - за исполнение ЭД, заверенных Простой ЭП лиц, утративших право действовать от имени Клиента, если Банк не получил письменное Заявление на блокирование или приостановление действия соответствующих Средств подтверждения в

соответствии с данными Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей;

- за исполнение ЭД, заверенных подлинной Простой ЭП Клиента, даже если ЭД направлен лицами, получившими несанкционированный доступ к Системе, при неполучении письменного уведомления со стороны Клиента об утере контроля над Системой или Средством подтверждения;
 - за возникновение ситуации, вызванной использованием Клиентом контрафактного программного обеспечения либо иным нарушением Клиентом данных Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей;
 - за убытки Клиента, возникшие вследствие несвоевременного контроля Клиентом выписок по своим счетам и (или) ЭСИД об исполнении, неисполнении ЭПД, направленных им в Банк;
 - за утрату работоспособности иных программных средств, установленных у Клиента и (или) Средств подтверждения, необходимых для работы с Системой, в случае неисполнения Клиентом требований, изложенных в [п.9 Приложения 2](#) к Условиям КБО;
 - за задержку и (или) искажение ЭД, возникающие по не зависящим от Банка причинам в телекоммуникационных сетях передачи данных, используемых в Системе, а также вследствие выхода из строя технических средств и общесистемного программного обеспечения на компьютере Клиента и мобильном устройстве, используемом для получения SMS-паролей.
- 5.6. Клиент не несет ответственность за правильность (корректность) заполнения и оформления ЭД, заверенных ЭП Банка.
- 5.7. Любая просрочка в выполнении Банком своих обязательств по Договору дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, которая произошла вследствие невыполнения Клиентом его обязательств по Договору дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, сбой программных и аппаратных средств Клиента, не влечет за собой ответственности Банка.
- 5.8. Участник Системы освобождается от ответственности за убытки, причиненные другому Участнику Системы, в случае, если представленные ЭД, передаваемые другим Участником Системы, не приняты к исполнению Участником Системы, получившим документ, по причине невыполнения условий равнозначности ЭП собственноручной подписи.
- 5.9. Банк не несет ответственности за последствия нарушения Клиентом требований по установке и эксплуатации программного обеспечения, необходимого для работы Системы «Интернет-банк для бизнеса», Средств подтверждения, требований безопасности при использовании Системы «Интернет-банк для бизнеса» и обращении со Средствами подтверждения.
- 5.10. Риск неправомерного использования Средства подтверждения Уполномоченного лица Клиента неуполномоченными лицами, получившими несанкционированный доступ к SMS-паролям или Средству подтверждения, несет Клиент, как единственный владелец Средства подтверждения.
- 5.11. После прекращения действия Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей Участники Системы продолжают нести ответственность за ЭД, созданные и исполненные в период действия Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей.
- 5.12. Все споры и разногласия, возникающие из Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, разрешаются Сторонами в соответствии

с порядком разрешения конфликтных ситуаций, предусмотренном Договором дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей.

6. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)

- 6.1. Стороны не несут ответственности за частичное или полное неисполнение принятых на себя обязательств, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей в результате событий чрезвычайного характера, которые не исполнившая обязательства Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажор). К обстоятельствам непреодолимой силы могут относиться стихийные бедствия, пожары, не зависящие от Сторон повреждения центра обработки информации и передачи данных, отключения электроэнергии, повреждения линий связи и тому подобное.
- 6.2. При наступлении и прекращении обстоятельств, указанных в [п.6.1](#) данных Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, Сторона, для которой стало невозможным выполнение своих обязанностей ввиду действий обстоятельств непреодолимой силы, обязана в течение 10 (десяти) календарных дней сообщить другой Стороне о начале и прекращении обстоятельств, воспрепятствовавших выполнению договорных отношений.
- 6.3. Если любое из таких обстоятельств непосредственно влияет на срок исполнения обязательств, установленных Договором дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, то этот срок соразмерно отодвигается на время существования соответствующего обстоятельства, или действие Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей может быть досрочно прекращено по соглашению Сторон.

7. Разрешение конфликтных ситуаций

- 7.1. Стороны устанавливают претензионный досудебный порядок разрешения споров и разногласий (конфликтных ситуаций), связанных с электронным документооборотом в Системе «Интернет-банк для бизнеса».
- 7.2. В случае возникновения между Банком и Клиентом конфликтной ситуации, в которой Клиент оспаривает свое авторство и (или) подлинность полученного Банком ЭД, Клиент оформляет и направляет Банку письменную претензию, подписанную уполномоченным должностным лицом Клиента, в которой подробно изложена суть разногласий и приложены бумажные копии оспариваемых ЭД. Претензия должна быть направлена заказным письмом или вручена уполномоченному сотруднику Банка под расписку.
- 7.3. В процессе рассмотрения претензии Клиента в случае, если у Банка возникнут основания предполагать вероятную компрометацию Средства подтверждения Клиента, как причину возникновения конфликтной ситуации, Банк имеет право по согласованию с Клиентом направить к Клиенту своего представителя для выявления вероятных причин компрометации Средства подтверждения Уполномоченного лица Клиента и проведения проверки соблюдения Клиентом требований Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей. Результаты проверки включаются в ответ на претензию Клиента.
- 7.4. Полученная Банком претензия должна быть рассмотрена в течение 10 (десяти) рабочих дней, после чего должен быть оформлен и передан Клиенту письменный ответ об удовлетворении претензии, либо о мотивированном отказе (полном или частичном) от удовлетворения претензии.

8. Срок действия Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей. Порядок его изменения и расторжения

- 8.1. Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей действует совместно с заключенными между Клиентом и Банком Договором на расчетно-кассовое обслуживание и/или иным договором, соглашением и т.п. между Сторонами по предоставлению/оказанию Банком Клиенту банковской услуги, предусматривающим организацию информационного обмена между Сторонами в его рамках посредством Системы «Интернет-банк для бизнеса». Прекращение действия всех оговоренных в данном пункте договоров, соглашений и т.п. автоматически влечет за собой прекращение Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей.
- 8.2. Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей заключается на условиях полного и безусловного согласия Клиента с положениями Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей.
- 8.3. Присоединением к Договору дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей Клиент подтверждает, что он должным образом ознакомлен с Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, включая их приложения, и обязуется соблюдать указанные в них требования.
- 8.4. Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей может быть расторгнут:
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и данными Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей;
 - по соглашению Сторон;
 - в одностороннем внесудебном порядке Банком с незамедлительным уведомлением Клиента в случае неисполнении Клиентом обязательств по оплате за пользование Системой в соответствии с Тарифами Банка, в течение одного и более месяцев;
 - в одностороннем внесудебном порядке любой Стороной в любое время с предупреждением другой Стороны не менее чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения Договора.
- 8.5. Закрытие всех счетов, подключенных к Системе, с учетом внесенных изменений и дополнений, влечет за собой автоматическое прекращение действия Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей.
- 8.6. Во всех остальных вопросах, не предусмотренных Договором дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, Стороны руководствуются законодательством РФ.

9. Уведомления

- 9.1. Банк направляет уведомления о совершении Клиентом операций по переводу денежных средств и любые иные сообщения, предусмотренные Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее по тексту – Закон № 161-ФЗ) по следующим каналам связи:
- посредством Системы
 - или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, указанному в Заявлении на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей ([Приложение 1 к Приложению 2](#) Условий КБО).

- 9.2. Банк вправе направить Клиенту уведомление о совершении Клиентом операций по переводу денежных средств с использованием электронных средств платежа по любому из указанных в [п.9.1 Приложения 2](#) к Условиям КБО каналу связи, что признается Сторонами надлежащим исполнением Банком своих обязательств по информированию Клиента в рамках Закона № 161-ФЗ.

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

Клиент обязуется ежедневно, после 17:30 в период с понедельника по четверг и после 16:30 в пятницу и предпраздничные дни, осуществлять вход в Систему и производить проверку электронной почты с целью просмотра уведомлений Банка.

В случае неисполнения вышеуказанной обязанности Клиент считается получившим уведомление в 23:59 дня, в который было направлено уведомление, при условии направления Банком уведомления до 17:30 в период с понедельника по четверг и до 16:30 в пятницу и предпраздничные дни (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 указанным в [п.9.1 Приложения 2](#) к Условиям КБО каналам связи.

- 9.3. Уведомление Клиента посредством Системы осуществляется после каждой совершенной Клиентом с использованием электронного средства платежа операции по переводу денежных средств, путем размещения Банком уведомления о совершении данной операции в разделе (вкладке) Системы «Документы из банка» - «Произвольные документы из банка» (тип документа (фильтр) «Уведомление 161-ФЗ»).
- 9.4. Уведомление Клиента по электронной почте осуществляется после каждой совершенной Клиентом с использованием электронного средства платежа операции по переводу денежных средств путем направления Банком сообщения на указанный Клиентом в Заявлении на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей ([Приложение 1 к Приложению 2](#) Условий КБО) адрес электронной почты (e-mail) Клиента.

В случае изменения адреса электронной почты (e-mail) Клиента, выявления доступа к нему неуполномоченных лиц или отсутствия доступа к нему самого Клиента, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк путем направления письменного заявления с указанием нового адреса электронной почты (e-mail), на который Банк должен направлять уведомления о совершенных операциях по переводу денежных средств. Заявление должно быть заверено подписью Уполномоченного представителя Клиента.

При неисполнении/несвоевременном исполнении Клиентом положений данного пункта обязанность Банка по уведомлению Клиента об операциях по переводу денежных средств считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомлений на адрес электронной почты Клиента (e-mail), указанный в Заявлении на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей ([Приложение 1 к Приложению 2](#) Условий КБО), а риск неблагоприятных последствий, связанных с неполучением Клиентом уведомлений о совершенных операциях по переводу денежных средств, ложится на Клиента.

9.5. Стороны договорились, что Клиент направляет в Банк предусмотренные Законом № 161-ФЗ сообщения об операциях по переводу денежных средств, совершенных без его согласия, либо о компрометации Средства подтверждения Уполномоченного лица Клиента или его использовании без согласия Клиента следующими способами:

- путем заполнения специальной формы на официальном сайте Банка www.rosevrobank.ru;
- в виде письменных заявлений, подписанных Уполномоченным представителем Клиента.

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

На основании сообщений, указанных в [п.9.5 Приложения 2](#) к Условиям КБО, Банк вправе приостановить использование Клиентом скомпрометированного электронного средства платежа.

Сообщение Клиента считается полученным Банком в 18:00, если сообщение было направлено Клиентом в адрес Банка до 17:30 в период с понедельника по четверг и в 17:00, если сообщение было направлено Клиентом в адрес Банка до 16:30 в пятницу или предпраздничные дни (при направлении сообщения после указанного времени, сообщение считается полученным Банком в 23:59 дня, следующего за днем отправки сообщения Клиентом)».

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОСТУПА
к системе ДБО «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей**

В соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, Клиент

1	Полное наименование юридического лица/ФИО Индивидуального предпринимателя (далее - Клиент)	
2	ИНН	
3	Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП)	
4	Адрес местонахождения/адрес места жительства (регистрации)	
5	Краткое наименование организации	

просит предоставить доступ к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей.

Настоящим подтверждаю факт присоединения к Правилам дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также факт ознакомления с:

- правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей;
- правилами электронного документооборота в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса»;
- требованиями по обеспечению безопасности использования программного обеспечения системы «Интернет-банк для бизнеса» и Средства подтверждения;
- указанным в Условиях КБО перечнем рисков, возникающих при проведении операций с использованием средств электронной подписи и системы «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей.

Я понимаю, что перечень рисков, указанный в Условиях КБО, не может раскрыть все возможные риски и другие аспекты функционирования системы «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей и средств электронной подписи. Риски, связанные с использованием средств электронной подписи и системы «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей, мне понятны и принимаются полностью.

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

Прошу предоставить доступ к системе обмена электронными документами «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей АКБ «РосЕвроБанк» (АО) и обеспечить возможность ее использования в соответствии с условиями Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей.

Настоящим заявлением _____
ФИО Уполномоченного представителя (полностью)

паспорт серии _____ № _____ выдан _____
«_____» _____ г., даю согласие АКБ «РосЕвроБанк» (АО) на обработку моих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, в течение срока действия Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, в целях предоставления мне услуг дистанционного банковского обслуживания в системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей и исполнения АКБ «РосЕвроБанк» (АО) требований действующего законодательства РФ.

I. Прошу подключить систему Дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» и предоставить доступ к Системе «Интернет-банк для бизнеса» следующим Уполномоченным лицам, обладающим правом подписи электронных документов в Системе «Интернет-банк для бизнеса», образцы подписей которых представлены в Банковской карточке.

1. ФИО (печатными буквами):

Паспортные данные:

Номер мобильного телефона

+	7																		
Адрес электронной почты																			
2. ФИО (печатными буквами):																			
Паспортные данные:																			
Номер мобильного телефона																			
+	7																		
Адрес электронной почты																			
3. ФИО (печатными буквами):																			
Паспортные данные:																			
Номер мобильного телефона																			
+	7																		
Адрес электронной почты																			
II. Отметка Клиента о необходимости установки ограничения по IP- адресу																			
<input type="checkbox"/> ДА										<input type="checkbox"/> НЕТ									
<input type="checkbox"/> Включить ограничения по IP- адресам																			
1.																			
2.																			
3.																			
либо по диапазону IP-адресов																			
с																			
по																			
Настоящим Клиент соглашается с тем, что:																			
<ul style="list-style-type: none"> • Ограничение по IP-адресу устанавливается Банком не позднее третьего банковского дня следующего за днем подписания Сторонами настоящего Заявления; • Осуществление доступа в Систему и отправка ЭД в Банк с каких-либо иных IP-адресов, не указанных в настоящем Заявлении, Банком не допустима; • В случае изменения или отказа от ограничений по IP-адресу, Клиент заполняет новое Заявление. Изменение или отключение Клиента от ограничений по IP-адресу производится не позднее третьего рабочего дня следующего за днем предоставления Клиентом нового Заявления. 																			
III. Направление информации в соответствии 161-ФЗ «О национальной платежной системе» осуществлять в виде электронных сообщений, поступающих на адрес электронной почты:																			
E-mail _____																			
IV. ID-код Клиента: _____																			
ОТМЕТКИ КЛИЕНТА																			
Руководитель Клиента																			
_____ (подпись)/ _____ (расшифровка подписи)																			
М.П.																			
Дата ____/____/____ г.																			
ОТМЕТКИ БАНКА																			
_____/_____																			
(подпись сотрудника банка, принявшего настоящее Заявление)/(Фамилия/Имя/Отчество)																			

Дата приема Заявления																			

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ / ОТКЛЮЧЕНИЕ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА
к системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей**

_____ (далее – Клиент)
(полное наименование организации, включая организационно-правовую форму / Индивидуальный предприниматель)
в лице _____
(должность)
_____ ,
(Фамилия, Имя, Отчество)
действующего на основании _____ просит

Подключить

Отключить

своего Уполномоченного представителя в соответствии с указанными в настоящем заявлении идентификационными данными:

ФИО

_____ *ФИО Уполномоченного представителя (полностью)*

Наименование организации

_____ *наименование организации/Индивидуального предпринимателя
(не более 64 символов)*

ИНН Организации

_____ *ИНН организации*

Номер мобильного телефона

Настоящим заявлением _____
ФИО Уполномоченного представителя (полностью)

паспорт серии _____ № _____ выдан _____
«_____» _____ г., даю согласие АКБ «РосЕвроБанк» (АО) на обработку моих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, в течение срока действия Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей, в целях предоставления мне услуг дистанционного банковского обслуживания в системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей и исполнения АКБ «РосЕвроБанк» (АО) требований действующего законодательства РФ.

С положениями Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей и Тарифами ознакомлен.

Уполномоченный представитель Клиента

_____ / _____ /
ФИО подпись

Руководитель Клиента

_____ / _____ /
ФИО подпись

МП

«_____» _____ 20__ г.

заполняется Представителем Банка

Настоящим подтверждаю, что сведения указанные в Заявлении на подключение уполномоченного лица к системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей мною проверены и являются достоверными. Идентификационные и персональные данные Уполномоченного представителя Клиента верны, его полномочия подтверждены.

Представитель Банка
АКБ «РосЕвроБанк» (АО)

_____ / _____ /
ФИО подпись

«_____» _____ 20__ г.

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА СБРОС / БЛОКИРОВКУ / СМЕНУ ИЛИ ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ
доступа к системе дистанционного банковского обслуживания
«Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей**

_____ (далее – Клиент)
наименование организации, включая организационно-правовую форму / Индивидуальный предприниматель

в лице _____

_____ *должность*

_____, действующего на основании
ФИО
_____, по Договору дистанционного банковского обслуживания
с использованием SMS-паролей прошу:

<input type="checkbox"/>	сбросить реквизиты доступа к системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей следующих Уполномоченных лиц
<input type="checkbox"/>	заблокировать реквизиты доступа к системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей следующих Уполномоченных лиц
<input type="checkbox"/>	приостановить действие реквизитов доступа к системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей следующих Уполномоченных лиц
<input type="checkbox"/>	изменить реквизиты доступа к системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей следующих Уполномоченных лиц

1. ФИО (печатными буквами):

Паспортные данные:

Номер мобильного телефона для получения SMS-паролей (в случае смены указывается новый номер)

+ 7

Адрес электронной почты (в случае смены указывается новый адрес)

2. ФИО (печатными буквами):

Паспортные данные:

Номер мобильного телефона для получения SMS-паролей (в случае смены указывается новый номер)

+ 7

Адрес электронной почты (в случае смены указывается новый адрес)

Руководитель Клиента

_____ / _____ /
ФИО *подпись*

МП

«__» _____ 20__ г.

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА УСТАНОВКУ ОГРАНИЧЕНИЯ ДОСТУПА
к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для
бизнеса»
с использованием SMS-паролей**

- _____
(наименование организации, включая организационно-правовую форму / Индивидуальный предприниматель)

в лице - _____
(должность)

- _____
(Фамилия, Имя, Отчество)

действующего на основании _____

просит обслуживание Клиента в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей по Договору дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей производить только при подключении к Системе и получении ЭД с указанных в настоящем Заявлении IP-адресов.

Список разрешенных IP-адресов:

Включить ограничения по IP-адресам

1.									
2.									
3.									
4.									
5.									

либо по диапазону IP-адресов

с _____
по _____

1.									
2.									
3.									
4.									
5.									

с _____
по _____

Настоящим Клиент соглашается с тем, что:

1. Ограничение по IP-адресу устанавливается Банком не позднее третьего рабочего дня следующего за днем подписания Сторонами настоящего Заявления.
2. Осуществление доступа в Систему и отправка ЭД в Банк с каких-либо иных IP-адресов, не указанных в настоящем Заявлении, Банком не допускается.
3. В случае изменения или отказа от ограничений по IP-адресу, Клиент заполняет новое Заявление. Изменение или отключение Клиента от ограничений по IP-адресу производится не позднее третьего рабочего дня следующего за днем подписания Сторонами нового Заявления.
4. Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.
5. Настоящее Заявление является неотъемлемой частью Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей.

Руководитель Клиента/

_____ / _____ /
Фамилия, Имя, Отчество

МП

« _____ » _____ 20 ____ г.

**ПРАВИЛА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА
в системе дистанционного банковского обслуживания
«Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей**

1. ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ РАБОЧЕГО МЕСТА УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ

- 1.1. Участник Системы за свой счет обеспечивает и оборудует техническими средствами рабочее место для установки программного обеспечения Системы, имеющее характеристики не ниже следующих минимальных требований:

Требования к аппаратному обеспечению:

- Используемый процессор и объем оперативной памяти должны соответствовать техническим требованиям производителя операционной системы в отношении используемой на компьютере версии операционной системы.
- Не менее 1 ГБ свободного места на жестком диске.
- Свободный порт USB.
- Выход в сеть Интернет по выделенной или коммутируемой линии.
- Принтер.

Требования к программному обеспечению:

- Операционная система Microsoft Windows. Поддерживаются ОС версии Windows 7/8/10 (32/64-разрядные). Рекомендуется использование операционной системы Microsoft Windows 7/8 (32-разрядные).
- Используемый процессор и объем оперативной памяти должны соответствовать техническим требованиям производителя операционной системы в отношении используемой на компьютере версии операционной системы.
- Internet Explorer версии 11 и выше, Google Chrome.

Требования по обеспечению безопасности использования программного обеспечения Системы и Средств подтверждения изложены Приложении 7 к Приложению 2 Условий КБО.

- 1.2. Для организации рабочего места Участника Системы следует использовать отдельный, специально выделенный для этих целей компьютер, с установленными лицензионной операционной системой и прикладным программным обеспечением.
- 1.3. Участник Системы самостоятельно обеспечивает техническое обслуживание, обновление указанного в п.1 программного обеспечения и оборудования.

2. ПОРЯДОК УСТАНОВКИ СИСТЕМЫ

- 2.1. Для обеспечения возможности использования Системы Участнику Системы необходимо пройти самостоятельную процедуру регистрации для получения логина и пароля на странице входа в «Интернет-банк для бизнеса» https://mb.rosevrobank.ru/get_login.

Уполномоченный представитель Клиента, получив от Банка на мобильный телефон код верификации должен ввести его в соответствующее диалоговое окно в интерфейсе регистрации пользователя Системы «Интернет-банк для бизнеса» и дождаться подтверждения об успешном прохождении верификации.

После прохождения процедуры регистрации и верификации адреса электронной почты

и Средств подтверждения, Клиент имеет возможность начать работу в Системе.

2.2. При возникновении неполадок с установкой или эксплуатацией программного обеспечения, Клиент обращается в Банк:

- Москва – Отдел сопровождения систем ДБО, тел. +7 (495) 777-1111 доб. 1911;
- Ростов-на-Дону – Отдел автоматизации и связи, тел.+7 (863) 299-4286;
- Санкт-Петербург – Отдел автоматизации и связи, тел.+7 (812) 275-0116;
- Самара – Отдел автоматизации и связи, тел.+7 (846) 269-6129;
- Екатеринбург – Отдел автоматизации и связи, тел.+7 (343) 310-1574;
- Новосибирск – Отдел автоматизации и связи, тел.+7 (383) 221-0608;
- Челябинск – Отдел автоматизации и связи, тел.+7 (383) 2-555-899,

после чего Банк оказывает Клиенту содействие в выяснении причин неполадок и их устранении.

2.3. Днем подключения к системе (признаком начала работы Клиента в Системе) считается первый рабочий, следующий за днем подписания Заявления на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей по форме, установленной Приложением 1 к Приложению 2 Условий КБО.

3. ПОРЯДОК РАБОТЫ С СИСТЕМОЙ

3.1. Порядок работы с электронными документами.

- Участники Системы осуществляют между собой прием-передачу по Системе электронных платежных документов, выписок, электронных служебно-информационных документов в режиме онлайн во временном диапазоне, указанном в [п.3.4](#) данных Правил.
- Электронный документооборот по Системе осуществляется Участниками Системы в следующем порядке:

Передающая Сторона готовит ЭД, подписывает его при помощи своего Средства подтверждения (при этом в случае подготовки ЭПД, количество и типы ЭП, а также полномочия их владельцев должны соответствовать Банковской карточке, а также Заявлению о выборе подписей) и передает его другой Стороне через сеть Интернет.

Принимающая Сторона проверяет наличие и подлинность Простой ЭП в ЭД соответствующего Уполномоченного лица передающей Стороны.

Если Клиентом было предоставлено Заявление на установку ограничения его доступа к Системе только с определенных (указанных в его заявлении) IP-адресов (Приложение 3 к Правилам дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей), а также в случае если соответствующая информация была указана Клиентом в Заявлении (Приложение № 1 к Правилам дистанционного банковского обслуживания с использованием SMS-паролей) Банк дополнительно проверяет адрес, с которого получен электронный документ. В этом случае, ЭД принимается в работу только в случае, если он поступил с разрешенного Клиентом адреса (указанного в соответствующем заявлении, предоставленном Клиентом).

ЭД принимается в работу Сторонами, если передающей Стороной ЭД оформлено надлежащим образом, заверено действующей Простой ЭП передающей Стороны (в случае ЭПД заверено Простой ЭП в соответствии с Банковской карточкой, а также

Заявлением о выборе подписей) и передано по Системе, а принимающей Стороной ЭД получен и успешно проверен.

После получения и проверки ЭД от Участника Системы Банк направляет ему ЭСИД о факте получения ЭД. Участник Системы в процессе сеанса взаимодействия с Банком получает ЭСИД, который меняет статус отправленного ЭД в соответствии с результатом обработки данного ЭД.

В случае если в Системе статус ЭД Участника Системы после его передачи и обработки Банком не изменился, Участник Системы должен связаться с Банком.

При получении любых ЭД Банк может запросить у Участника Системы дополнительное подтверждение или разъяснение. В этом случае ЭД принимается к исполнению только в случае получения необходимого подтверждения или разъяснения.

- Банк обеспечивает функционирование своего оборудования в режиме ожидания взаимодействия – круглосуточно, за исключением времени для проведения технических работ, информация о которых заранее публикуется на Интернет-сайте Банка www.rosevrobank.ru либо направляется по Системе.
- Стороны устанавливают, что вся информация, отправленная Банком по Системе, считается доведенной до сведения Участника Системы не позднее рабочего дня, следующего за днем отправки такой информации Банком.
- По желанию Участника Системы или при невозможности передачи электронного платежного документа по Системе (связь не установлена, работа приостановлена и т.п.) Участник Системы в установленном порядке может предоставить платежное поручение в Банк на бумажном носителе.

3.2. Типы электронных документов в Системе.

- Клиент вправе передавать в Банк в порядке, установленном данными Правилами, следующие типы ЭД:
 - Платежные поручения;
 - Сообщения в свободном формате, содержащие распоряжения, просьбы и уведомления, относящиеся к счетам, подключенным к Системе, а также к иным отношениям Сторон в случаях, предусмотренных в других соглашениях Сторон;
- Иные сообщения по разработанным Банком шаблонам, относящиеся к счетам, подключенным к Системе, а также к иным отношениям Сторон в случаях, предусмотренных в других соглашениях Сторон.
- Банк вправе направлять Участнику Системы, в порядке, установленном данными Правилами, следующие типы ЭД:
 - Выписки по счетам Участника Системы;
 - Сообщения в свободном формате, содержащие распоряжения, просьбы и уведомления, относящиеся к счетам, подключенным к Системе, а также к иным отношениям Сторон в случаях, предусмотренных в других соглашениях Сторон;
 - Иные сообщения по разработанным Банком шаблонам, относящиеся к счетам, подключенным к Системе, а также к иным отношениям Сторон в случаях, предусмотренных в других соглашениях Сторон.

3.3. Статусы электронных документов в Системе.

- В процессе электронного документооборота (создание, подпись, отправка, обработка) текущее состояние ЭД отображается с помощью статуса документа.

- ЭД в Системе могут принимать следующие статусы:
 - «Новый» – присваивается вновь созданному документу, а также документу, импортированному из бухгалтерской системы, если в процессе импорта не было обнаружено ошибок. Документ со статусом «Новый» можно отредактировать, удалить или подписать и отправить (выполняется одним действием, в этом случае документ будет переведен на следующий этап обработки и изменит статус на «В обработке»);
 - «Импортирован» – присваивается импортированному из бухгалтерской системы документу, в котором были обнаружены ошибки;
 - «Частично подписан» – присваивается документу, подписанному только одной из двух подписей, если для данного ЭД необходимо наличие двух подписей;
 - «В обработке» – присваивается, если документ получен в Банке и принят к исполнению;
 - «Отказан» – присваивается, если документу, экспортированному в автоматизированную банковскую систему Банка, отказано в исполнении. Обоснование отказа можно увидеть в поле «Комментарии из банка» при просмотре документа.
 - «Исполнен» – присваивается, если документ исполнен;
 - «Отменен» – присваивается, если документ был отозван по запросу Участника Системы;
- Проверка прохождения электронного платежного документа осуществляется Клиентом посредством просмотра статусов ЭД в Системе.

3.4. Обработка и хранение электронных документов в Системе.

- Операционное время, в течение которого Банк принимает ЭПД Участника Системы для исполнения текущим днем (если иное не вытекает из сути услуги, реквизитов ЭПД и Тарифов), установлено в Тарифах Банка. Банк осуществляет прием ЭПД, передаваемых Участником Системы, круглосуточно.
- ЭПД и ЭСИД, поступившие в подсистему «Банк» вне операционного времени, проверяются Банком в операционное время следующего рабочего дня.
- Участник Системы имеет право отозвать ошибочно отправленные ЭД в Банк путем направления ЭД свободного формата, содержащего соответствующее распоряжение. Отзыв платежного поручения может быть осуществлен, только если к моменту получения Банком соответствующего ЭД отзываемое платежное поручение еще не исполнено.
- Неисполнение ЭПД Участника Системы, принятого подсистемой «Банк», возможно в следующих случаях:
 - в случае нарушения правил заполнения или оформления документа;
 - в случае нехватки средств на расчетном счете Участника Системы;
 - в случае непредставления Участником Системы полного набора документов в электронном или бумажном виде, требуемых для исполнения данного документа;
 - если ЭД связаны с осуществлением операции, которая может быть признана сомнительной (необычной сделкой) в понимании нормативных актов Банка России;
 - в других случаях в соответствии с требованиями ЦБ, контролирующих или регулирующих органов.
- В случае неисполнения ЭПД Банком Участник Системы может самостоятельно посмотреть причину отказа в Системе.

- Совершение операций и остаток средств по счетам, подключенным к Системе, за предыдущий рабочий день, подтверждаются выпиской по счетам Клиента, сформированной в Системе не ранее 10-00 часов утра текущего рабочего дня. В случае если Участник Системы формирует выписку по счетам, подключенным к Системе, за предыдущий рабочий день, до 10-00 часов утра текущего рабочего дня, то выписка не является окончательной и носит информационный характер, а также не может служить основанием для предъявления каких-либо претензий к Банку.
- Участник Системы может в течение дня самостоятельно просматривать с использованием Системы выписки по счетам, подключенным к Системе и документы к ним в электронном виде.
- Входящие и исходящие электронные платежные документы хранятся у Банка в течение срока, установленного для хранения расчетных документов на бумажных носителях.

**ТРЕБОВАНИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
системы «Интернет-банк для бизнеса» с использованием SMS-паролей
и Средства подтверждения**

В целях обеспечения безопасности использования программного обеспечения Системы, должны выполняться следующие организационно-технические меры защиты:

1. Требования по защите от несанкционированного доступа

- Должен быть назначен ответственный сотрудник Клиента, на которого возложены обязанности по реализации и контролю соблюдения описанных ниже требований (администратор безопасности).
- Право доступа к рабочим местам с установленной Системой должно предоставляться только Уполномоченным лицам Клиента и обслуживающему техническому персоналу (администратору, администратору безопасности), ознакомленным с данными требованиями.
- Должны быть приняты меры по исключению бесконтрольного доступа посторонних лиц в помещения, в которых расположены компьютеры с установленной Системой.

2. Требования к программному обеспечению компьютеров с установленной Системой

- Правом установки программного обеспечения на компьютеры с установленной Системой должны обладать только лица, ознакомленные с данными требованиями.
- К программному обеспечению компьютеров с установленной Системой предъявляются следующие требования:
 - Должно использоваться только лицензионное программное обеспечение, полученное из надежных (доверенных) источников.
 - В состав программного обеспечения, установленного на компьютерах с Системой и Средством ЭП, не должны входить средства разработки и отладки приложений.

3. Требования по обеспечению безопасности при эксплуатации компьютеров, на которых используется Система

- При эксплуатации компьютеров, на которых осуществляется работа с Системой, должны быть обеспечены следующие меры безопасности:

Администратор безопасности должен периодически (не реже 1 раза в 2 месяца) проводить проверку состава ПО, установленного на компьютерах с Системой, а также полную антивирусную проверку этих компьютеров.

Необходимо установить и организовать периодическую смену паролей для входа в операционную систему, BIOS и систему «Интернет-банк для бизнеса» в соответствии со следующими правилами:

- длина пароля должна быть не менее 8 символов;
- в числе символов пароля обязательно должны присутствовать буквы в верхнем и нижнем регистрах, цифры и специальные символы (@, #, \$, &, *, % и т.п.);

- пароль не должен включать в себя легко угадываемые сочетания символов (имена, фамилии и т.д.), а также общепринятые сокращения (USER, ADMIN и т.д.);
- при смене пароля новое значение должно отличаться от предыдущего не менее чем в 4-х позициях;
- личный пароль пользователь обязан установить самостоятельно и не имеет права сообщать никому;
- периодичность смены пароля не должна превышать 3 месяца.

Указанные выше требования обязательны для всех учетных записей, зарегистрированных в операционной системе.

Средствами BIOS должна быть настроена возможность загрузки операционной системы только с основного жесткого диска компьютера, загрузка компьютера с внешних носителей должна быть исключена.

Средствами BIOS должна быть исключена возможность работы на компьютере, если в процессе его начальной загрузки не проходят встроенные тесты BIOS.

Запрещается установка на компьютер любых средств удаленного управления (таких как Remote Administrator, Team Viewer, VNC и т.д.).

- Операционная система компьютера с установленной Системой должна быть настроена в соответствии со следующими требованиями:
 - Правом установки и настройки операционной системы, установки, настройки и удаления иного программного обеспечения, добавления пользователей, изменения их прав доступа и полномочий должен обладать только администратор.
 - Для учетных записей пользователей Системы «Интернет-банк для бизнеса» запрещается предоставление административных прав в операционной системе (права администратора предоставляются только на время установки и (или) выполнения обновлений программного обеспечения в случае невозможности выполнения вышеуказанных операций при отсутствии прав администратора).
 - Операционная система должна быть настроена только для работы с программным обеспечением Средств ЭП и системы «Интернет-банк для бизнеса». Все неиспользуемые функции и сервисы системы должны быть отключены.
 - Встроенные в операционную систему средства доступа к удаленному рабочему столу должны быть заблокированы и недоступны для использования в т. ч. администратору.
 - Всем пользователям и группам, зарегистрированным в операционной системе, должны быть назначены права и привилегии в минимально возможном объеме, достаточном для выполнения возложенных на них задач.
 - Должны быть предусмотрены меры, максимально ограничивающие доступ к следующим ресурсам операционной системы:
 - системный реестр;
 - системные файлы и каталоги;
 - журналы регистрации событий операционной системы и приложений.
 - На компьютеры с Системой должны быть установлены средства антивирусной защиты, настроено их автоматическое обновление с периодичностью не реже 1 раза в день. Рекомендуется дополнительно настроить еженедельное проведение полной антивирусной проверки компьютера.

- Состав установленного на компьютере программного обеспечения должен быть минимизирован, на него не должны устанавливаться программы, не требующиеся для работы системы «Интернет-банк для бизнеса».
 - Должна быть настроена автоматическая установка обновлений безопасности операционной системы и установленного на компьютере программного обеспечения, либо эти обновления должны устанавливаться в ручном режиме не реже 1 раза в месяц.
 - Должна быть исключена возможность открытия и запуска неподписанных скриптов (JavaScript, VBScript, ActiveX и т.д.) и исполняемых файлов, полученных из сети Интернет, без проведения их проверки антивирусными средствами.
 - На компьютер с Системой должен быть установлен программный межсетевой экран (firewall), либо доступ в сеть Интернет должен быть защищен с помощью аппаратного межсетевого экрана (отдельного, либо встроенного в маршрутизатор).
 - Должны быть полностью запрещены любые внешние подключения к компьютеру из сети Интернет, доступ к компьютеру из локальной сети должен быть минимизирован.
 - Должна быть настроена система аудита событий операционной системы для регистрации всех попыток входа в операционную систему, использования системных ресурсов, изменения настроек, создания новых пользователей и изменения прав доступа. Администратор безопасности должен регулярно проводить анализ журналов аудита.
 - Одновременная работа в операционной системе нескольких пользователей должна быть исключена.
 - На компьютере должна быть установлена только одна операционная система.
 - Администратор безопасности должен осуществлять периодический контроль выполненных настроек на предмет соответствия данным требованиям.
- При эксплуатации компьютера с установленной Системой пользователь обязан:
- Блокировать компьютер в случае ухода с рабочего места (в т.ч. кратковременного), выключать компьютер в случае длительного отсутствия и по окончании рабочего дня.
 - Прекратить использование Системы «Интернет-банк для бизнеса» в случае обнаружения сбоя или отказа в работе операционной системы, Системы «Интернет-банк для бизнеса», а также средств защиты, выявления на компьютере вредоносных программ, а также любого иного постороннего программного обеспечения, кроме разрешенного к установке администратором безопасности. В таких случаях необходимо обратиться к администратору безопасности, который может дать разрешение на дальнейшую работу на компьютере только после проведения служебного расследования и устранения указанных проблем в случае, если отсутствует вероятность компрометации доступа к Системе.
 - Исключить (либо максимально ограничить) использование на компьютере иных Интернет-ресурсов, не относящихся к работе в системе «Интернет-банк для бизнеса», обновлению установленного на компьютере программного обеспечения и антивирусных баз;
не использовать на компьютере средства электронной почты, программы обмена мгновенными сообщениями, сайты социальных сетей.
 - Запрещается:

- Оставлять без контроля компьютер после входа в Систему «Интернет-банк для бизнеса».
 - Допускать использование компьютера неуполномоченными на это лицами.
 - Вносить какие-либо изменения в программное обеспечение операционной системы, а также иное установленное на компьютере программное обеспечение.
 - Выполнять самостоятельную установку на компьютер программного обеспечения, включая дополнения, модули, плагины и т.п.
 - Запускать какие-либо приложения, кроме разрешенных администратором безопасности.
 - Подключать к компьютеру дополнительные устройства, помимо устройств, предусмотренных штатной комплектацией, либо разрешенных администратором безопасности.
 - Вскрывать системный блок компьютера.
- При эксплуатации мобильного устройства, используемого для получения SMS-паролей, пользователь обязан:
- Установить на мобильное устройство антивирусное программное обеспечение (требование является обязательным для устройств Android), обеспечить регулярное обновление антивирусных баз.
 - Обеспечить регулярную установку на мобильное устройство обновлений безопасности программного обеспечения, выпускаемых производителем.
 - Использовать на мобильном устройстве только лицензионное программное обеспечение, установленное из официальных магазинов приложений и (или) с сайтов производителей программного обеспечения.
 - Не использовать для получения SMS-паролей мобильное устройство, для которого произведена разблокировка, официально не поддерживаемая производителем устройства (jailbreak для iOS или rooting для Android).

Приложение 3

к Условиям комплексного банковского обслуживания в рублях РФ юридических лиц
(за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой,
относящихся к сегменту малого бизнеса (дебетовый оборот до 5 млн рублей в месяц)

Приложение 3. Правила дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП

1. Термины и определения

АБС – автоматизированная банковская система.

Авторство электронного документа (Авторство) – принадлежность электронного документа Стороне, отправившей документ.

Автоматизированное рабочее место (АРМ, рабочее место) – установленный у Клиента комплект компьютерного и коммуникационного оборудования с необходимым программным обеспечением, предназначенный для подключения к Системе «Интернет-банк для бизнеса» и ее использования.

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

Аутентификация – проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора, подтверждение подлинности. В контексте инфраструктуры открытых ключей задача аутентификации – гарантированное установление подлинности физического лица или организации, выступающих под некоторым именем и запрашивающих доступ к тому или иному ресурсу.

Банк – АКБ «РосЕвроБанк» (АО), являющийся организатором Системы «Интернет-банк для бизнеса».

Договор – Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП - Договор оказания дистанционных банковских услуг Клиенту с использованием Системы «Интернет-банк для бизнеса», заключенный в рамках Договора КБО МБ, в соответствии с Тарифами и Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, установленными в [Приложении 3](#) к Условиям КБО

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – комплекс услуг, предоставляемых Банком Клиенту в рамках Системы «Интернет-банк для бизнеса», пользователем которой является Клиент, включающий предоставление Банком Клиенту возможности передачи Банку Поручений с целью проведения финансовых операций по Счету Клиента и предоставления информации о Счете Клиента.

Журнал подключений – электронный журнал, в котором регистрируются IP-адреса всех подключений Клиента в Системе.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати (Банковская карточка) – документ установленной формы, предоставляемый в Банк юридическим (или иным) лицом вместе с другими документами, необходимыми для открытия банковского счета.

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, у которого открыт расчетный счет в Банке.

Ключевой носитель – отчуждаемый (извлекаемый из компьютера) носитель информации Rutoken ЭП, содержащий Ключ ЭП.

Ключ проверки ЭП - электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные удостоверяющим центром либо доверенным лицом удостоверяющего центра и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи

Ключ электронной подписи (Ключ ЭП) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи в электронных документах с использованием средств электронной подписи.

Компрометация ключа ЭП (Компрометация) – факт несанкционированного доступа или подозрения на несанкционированный доступ к Ключу ЭП, либо Ключевому носителю. К событиям, ведущим к компрометации Ключа ЭП, относятся в частности:

- утрата Ключевого носителя (в т. ч. с последующим обнаружением);
- увольнение сотрудника, имевшего доступ к Ключу ЭП, либо Ключевому носителю;
- доступ посторонних лиц к Ключу ЭП, либо Ключевому носителю (в т. ч. предполагаемый);
- иные обстоятельства, свидетельствующие прямо или косвенно о наличии возможности доступа к Ключу ЭП, либо Ключевому носителю посторонних лиц.

Криптографические ключи (Ключи) – общее название Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП.

Логин – уникальная последовательность символов, сгенерированная случайным образом при регистрации Уполномоченного лица клиента в Системе. Логин может быть самостоятельно изменен Уполномоченным лицом клиента в настройках Системы.

Пароль – уникальная последовательность символов, известная только Уполномоченному лицу, соответствующая присвоенному ему Логину и используемая для Аутентификации Уполномоченного лица в Системе. Пароль может быть самостоятельно изменен Уполномоченным лицом клиента в настройках Системы.

Подлинная электронная подпись (Подлинная ЭП) – ЭП, проверка которой с помощью Средства ЭП с использованием Сертификата Ключа проверки ЭП, действующего на момент принятия электронного документа сервером Системы «Интернет-банк для бизнеса», дает положительный результат в соответствии с Договором.

Подтверждение подлинности электронной подписи в электронном документе – положительный результат проверки с помощью средств ЭП с использованием Сертификата Ключа проверки ЭП, принадлежности ЭП в электронном документе владельцу Сертификата и отсутствия искажений в подписанной данной ЭП электронном документе.

Система «Интернет-банк для бизнеса» (Система) – система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса», 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. Вход в Систему расположен по адресу <https://mb.rosevrobank.ru>

Средство электронной подписи (Средство ЭП) – средство криптографической защиты информации, использующее СКЗИ «Крипто-КОМ 3.3.», и обеспечивающее реализацию следующих функций: создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет Клиента (Счет) – банковский счет, открытый в Банке на основании заключенного между Сторонами Договора на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ.

Сертификат Ключа проверки ЭП (Сертификат) – документ, выданный УЦ и подтверждающий принадлежность Ключа проверки ЭП владельцу сертификата Ключа проверки ЭП. Формат Сертификата Ключа проверки ЭП определяется Регламентом предоставления услуг Удостоверяющего центра АКБ «РосЕвроБанк» (АО) в системе «Интернет-банк для бизнеса».

Сертификат проверки Ключа ЭП считается действующим, если:

- наступил момент времени начала действия Сертификата Ключа проверки ЭП;
- срок действия Сертификата Ключа проверки ЭП не истек;

Сертификат Ключа проверки ЭП не аннулирован (отозван) и действие его не приостановлено.

Сертификат Системы «Интернет-банк для бизнеса» - сертификат Ключа проверки электронной подписи сервера Системы «Интернет-банк для бизнеса», предназначенный для Аутентификации, подписания электронных документов в Системе «Интернет-банк для бизнеса» и организации защищенного канала связи.

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

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

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

Удостоверяющий центр (УЦ) – основной субъект инфраструктуры открытых ключей, подразделение Банка, осуществляющее функции по изготовлению и обслуживанию Сертификатов в соответствии с Регламентом предоставления услуг Удостоверяющего центра АКБ «РосЕвроБанк» (АО) в Системе «Интернет-банк для бизнеса» (далее - Регламент).

Участник Системы – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель (Клиент), заключившее Договор с Банком. Банк также является Участником Системы.

Уполномоченное лицо Клиента (Уполномоченное лицо Участника Системы) – физическое лицо, являющееся сотрудником Клиента (Участника Системы «Интернет-банк для бизнеса») и имеющее право подписи электронных документов от имени Участника Системы и (или) право доступа в Систему.

Уполномоченный представитель Клиента – физическое лицо, являющееся сотрудником организации Клиента, действующий на основании соответствующей доверенности или распорядительного документа (приказа).

Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме. В рамках Системы применяются три типа электронных документов: ЭПД, ЭСИД.

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 (в случае наличия).

Электронный служебно-информационный документ (ЭСИД) – электронный документ, не являющийся платежным документом (например: выписка по счету, запросы, заявки, отчеты, информационные сообщения и т.п.).

IP – адрес – идентификатор узла в компьютерной сети или в сети Интернет.

Rutoken ЭП – персональный идентификатор, предназначенный для хранения Ключа ЭП и аппаратного вычисления электронной подписи. В ходе эксплуатации Ключа ЭП, находящиеся внутри Rutoken ЭП, никогда не покидают идентификатор и не могут быть скопированы.

2. Общие положения

2.1. Правила дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП устанавливают порядок обслуживания Клиентов с использованием Систем ДБО и определяют права, обязанности и ответственность Сторон.

2.2. Условия КБО, Правила дистанционного банковского обслуживания с использованием

Rutoken ЭП вместе с Тарифами являются составными и неотъемлемыми частями Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП.

- 2.3. Заключение Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП и Тарифам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ. Заявление Клиента на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП по форме, установленной Приложением 1 к Приложению 2 Условий КБО, является офертой Клиента на заключение Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП. Акцептом (согласием) Банка на заключение Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП является выдача Клиенту Заявления на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП с отметкой Банка. Факт заключения Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП подтверждается отметкой Банка, проставляемой в Заявлении на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП.

Для идентификации Банком лиц, указанных в Заявлении на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП в качестве владельцев Сертификатов ключей проверки ЭП, Клиентом должны быть предоставлены в Банк документы, удостоверяющие личность указанных лиц (оригиналы, заверенные Банком копии с предоставленных Клиентом оригиналов документов или нотариально заверенные копии), и документы, подтверждающие полномочия данных лиц на использование аналогов собственноручной подписи (оригиналы или заверенные, в установленном Банком порядке, копии с предоставлением оригиналов для сверки), если данные документы не предоставлялись в Банк ранее.

- 2.4. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, в том числе с их изменениями и дополнениями и Тарифами размещает их в порядке и способами, установленными п. 13.9 Условий КБО.
- 2.5. Клиенты, присоединившиеся к Правилам дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП в отношении Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП.
- 2.6. Предоставление в Банк Заявления на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП.
- 2.7. Присоединившись к данным Правилам дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по обслуживанию Клиента с использованием Системы «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП, позволяющей обеспечить доставку ЭД между Клиентом и Банком (в т. ч. проведение расчетных операций по Счету (-ам) Клиента, открытому (-ым) в Банке, на основании ЭПД, и обработку реестров, запросов и т.п. на основании ЭСИД).
- 2.8. Участники Системы принимают, что ЭП в электронных документах, сформированная с использованием Ключа ЭП, Сертификата и средств ЭП, является равнозначной собственноручной подписи и оттиску печати Участника Системы при выполнении

условий, определенных Договором дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, и является необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что электронный документ исходит от Стороны, его отправившей (авторство документа), и гарантирует его неизменность (целостность документа).

- 2.9. Стороны признают, что используемое в Системе программное обеспечение и Средство ЭП достаточно для обеспечения конфиденциальности, подтверждения подлинности, целостности и авторства передаваемых ЭД.
- 2.10. Использование ЭД в рамках Договора КБО МБ, подписанных ЭП, не изменяет содержания установленных прав и обязанностей Сторон, содержания документов и правил заполнения их реквизитов.
- 2.11. Риски, связанные с неправомерным подписанием ЭД ЭП, несет Участник Системы, представителем которого является владелец соответствующего Сертификата Ключа проверки ЭП.
- 2.12. Стороны признают, что полученный Банком от Клиента ЭПД, подписанный подлинной (-ыми) ЭП Уполномоченного (-ых) лица (лиц) Клиента, юридически эквивалентен соответствующему документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной (-ыми) подписью (-ями) данного (-ых) лица (лиц) в соответствии с представленной в Банк Банковской карточкой, действующей в момент получения ЭПД, и Заявлением о выборе возможных сочетаний собственноручных подписей (далее - Заявление о выборе подписей), а также скрепленному печатью Клиента, оттиск которой содержится в представленной Клиентом в Банк Банковской карточке, действующей в момент получения ЭПД (если у Клиента имеется печать).
- 2.13. Клиент признает, что исполненный Банком ЭД не может быть оспорен Клиентом по истечении 30 календарных дней с момента проведения Банком операции, указанной в этом ЭД.
- 2.14. Не являющаяся открытой и общедоступной информация, предоставляемая Сторонами друг другу при заключении и исполнении Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, считается Сторонами конфиденциальной. Стороны обязаны принять все необходимые меры для того, чтобы предотвратить разглашение этой информации третьим лицам. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.15. Все подключения к Системе, а также этапы обработки ЭД в Системе, регистрируются в электронных журналах Системы в автоматическом режиме. Стороны обязуются доверять содержимому данных электронных журналов.
- 2.16. Использование электронного документооборота между Участниками Системы не отменяет использование иных способов обмена документами и сообщениями между Участниками Системы.
- 2.17. Участники Системы обязуются использовать, принимать и признавать Сертификаты, изданные УЦ, в составе и формате, определяемыми Регламентом предоставления услуг Удостоверяющего центра АКБ «РосЕвроБанк» (АО) в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» (далее – Регламент).
- 2.18. Регламент публикуется на Интернет-сайте АКБ «РосЕвроБанк» (АО) <http://www.rosevrobank.ru>.
- 2.19. Сертификат признается изданным УЦ, если подтверждена подлинность ЭП издателя Сертификата с использованием Средства ЭП и Сертификата Уполномоченного лица УЦ.
- 2.20. Участники Системы признают, что идентификационные данные, внесенные в соответствующее поле Сертификата, однозначно идентифицируют владельца Сертификата, соответствующего Ключа ЭП и соответствуют идентификационным

данным, зарегистрированным в Реестре УЦ.

- 2.21. Стороны признают, что по истечении четырнадцати месяцев с момента начала действия Сертификата, Ключ ЭП и Сертификат Уполномоченного лица Клиента могут использоваться исключительно для Аутентификации в Системе и подписания Заявления на Сертификат, и не могут использоваться для подписания ЭПД.
- 2.22. Стороны принимают, что область применения Сертификата, занесенная в соответствующее поле Сертификата, однозначно определяет область использования данного Сертификата в рамках реализации взаимоотношений, возникающих при использовании Системы «Интернет-банк для бизнеса».
- 2.23. Участники Системы принимают, что для определения действительности Сертификата используется Список отозванных сертификатов, издаваемый и публикуемый УЦ в порядке и с периодичностью, определяемыми Регламентом.
- 2.24. Участники Системы признают, что в качестве места публикации Актуального списка отозванных сертификатов принимается адрес, определенный в поле CRL Distribution Point (CDP) Сертификата.
- 2.25. В качестве Средств ЭП в Системе «Интернет-банк для бизнеса» используется криптографическая библиотека «Message-PRO» со встроенным сертифицированным средством криптографической защиты информации «Крипто-КОМ 3.3.», разработанные ЗАО «Сигнал-КОМ», и соответствующие Требованиям к средствам электронной подписи (Приложение 1 к приказу ФСБ России от 27.12.2011 № 796 «Об утверждении Требований к средствам электронной подписи и Требований к средствам удостоверяющего центра»).
- 2.26. Участники Системы признают в качестве единого времени, используемого при работе в Системе для Москвы, филиалов «С-Петербург», «Ростов-на-Дону», «Самара» - «Московское поясное время»; для филиалов «Новосибирск», «Челябинск», «Екатеринбург» - часовой пояс города, в котором находится Филиал.
- 2.27. Для входа в «Интернет-банк для бизнеса» Участником Системы используются средства доступа: Логин и Пароль.
- 2.28. Средства доступа к Системе (Логин/Пароль) Участник Системы получает самостоятельно в автоматизированном интерфейсе на странице входа в «Интернет банка для бизнеса» после заключения Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП и подачи Заявления на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП по форме, установленной Приложением 1 к Приложению 3 Условий КБО.

3. Заверения и подтверждения Сторон

- 3.1. Стороны соглашаются при осуществлении взаимоотношений в рамках использования Системы «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП принимать к сведению и исполнению ЭД, созданные при помощи средств вычислительной техники и подписанные ЭП с использованием средств ЭП при соблюдении условий, предусмотренных Федеральным законом от 06.04.2011 № 63 – ФЗ «Об электронной подписи» и Условиями КБО.
- 3.2. Стороны соглашаются использовать ЭП для подтверждения авторства, подлинности и целостности ЭД, передаваемых с помощью Системы «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП.
- 3.3. Стороны признают, что ЭП обладает следующими свойствами, позволяющими обеспечить подтверждение авторства, подлинности и целостности ЭД:
 - создание подлинного ЭД невозможно без знания соответствующего ключа ЭП;

- при любом изменении электронного документа его ЭП, сформированная до внесения изменений, становится некорректной;
 - знание информации, которая содержится в Электронных документах, ЭП и Сертификатах ключей проверки ЭП, не приводит к компрометации ключей ЭП.
- 3.4. Стороны признают, что используемые в Системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП Средства ЭП:
- достаточны для подтверждения Авторства и подлинности ЭД;
 - позволяют установить факт изменения подписанного электронного документа после момента его подписания;
 - обеспечивают практическую невозможность вычисления Ключа ЭП из значения самой ЭП или из Ключа проверки ЭП.
- 3.5. Участники Системы соглашаются с тем, что эталонный образец Средства ЭП находится у производителя средства ЭП ЗАО «Сигнал - КОМ» (г. Москва).
- 3.6. Банк осуществляет деятельность в области криптографической защиты информации в Системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП на основании имеющейся у него лицензии ФСБ России.
- 3.7. Электронный документооборот в Системе «Интернет-банк для бизнеса» осуществляется Участниками Системы согласно Правилам электронного документооборота в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП (далее – Правила ЭДО), изложенным в [Приложении 9 к Приложению 3](#) Условий КБО.
- 3.8. Участники Системы обеспечивают условия для установки и эксплуатации Средств ЭП в соответствии с требованиями, изложенными в Правилах ЭДО.
- 3.9. Участники Системы обязуются:
- использовать только лицензированные копии Средства ЭП, полученные от Банка;
 - использовать Средство ЭП в соответствии с лицензионными ограничениями и требованиями, определенными формуляром ШКНР.032-07 30 01, а также выполнять Требования по обеспечению безопасности использования программного обеспечения Системы «Интернет-банк для бизнеса» и Средств ЭП, изложенные в [Приложении 10 к Приложению 3](#) Условий КБО;
 - обеспечивать условия своим Уполномоченным лицам для выполнения положений Условий КБО и Регламента предоставления услуг Удостоверяющего Центра АКБ «РосЕвроБанк» (АО) в Системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП (далее - Регламент).
Регламент публикуется на Интернет-сайте АКБ «РосЕвроБанк» (АО) <http://www.rosevrobank.ru>
 - поддерживать в исправном состоянии программно-технические средства, используемые для работы с Системой «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП, принимать организационные и технические меры для предотвращения несанкционированного доступа к данным компьютеров, установленных на них программному обеспечению, Средствам ЭП, Ключам ЭП, а также в помещения, в которых установлены эти компьютеры и хранятся Ключевые носители;
 - не допускать в компьютерной среде, где функционирует Система «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП, заражение вредоносными программами (компьютерными вирусами, троянскими программами и т.д.);

- немедленно сообщать Банку обо всех случаях, свидетельствующих о попытках и фактах несанкционированного доступа к компьютерам с установленными средствами ЭП;
 - при возникновении споров, связанных с принятием или непринятием, либо исполнением или неисполнением электронного документа с ЭП, Участники Системы обязаны соблюдать порядок разрешения споров, предусмотренный Правилами ЭДО;
 - регулярно ознакамливаться с изменениями (дополнениями) данных Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП и Регламента, вносимыми Банком на интернет-сайте Банка <http://www.rosevrobank.ru/>.
- 3.10. Средства ЭП выдаются Банком Участнику Системы во временное пользование на срок действия Договора. При расторжении Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, Участник Системы обязуется удалить Средства ЭП с автоматизированного рабочего места, использовавшегося для работы в Системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП.
- 3.11. ЭП в ЭД признается подлинной и равнозначной собственноручной подписи владельца Сертификата, идентификационные данные которого содержатся в Сертификате и с помощью которого была создана ЭП, при одновременном соблюдении следующих условий:
- Сертификат Уполномоченного лица УЦ является доверенным (т.е. полученным Клиентом от Банка в Сейф - пакете);
 - Сертификат, соответствующий ЭП, издан УЦ;
 - серийный номер Сертификата, относящийся к этой ЭП, не содержится в Актуальном списке отозванных сертификатов на момент принятия электронного документа Системой «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП;
 - период действия Сертификата, относящийся к этой ЭП, начался и не закончился на момент принятия ЭД Системой «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП;
 - ЭП используется в соответствии с областью применения Сертификата, указанной в соответствующем поле Сертификата и определяемой Регламентом предоставления услуг Удостоверяющего центра АКБ «РосЕвроБанк» (АО) в Системе «Интернет-банк для бизнеса»;
 - проверка подлинности ЭП с использованием Сертификата Ключа проверки ЭП и средства ЭП дает положительный результат.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Клиент обязан

- 4.1.1. Строго соблюдать условия Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП.
- 4.1.2. В день получения Сейф-пакета обеспечить наличие на Счете суммы денежных средств, необходимой для оплаты ключевого носителя в соответствии с Тарифами.
- 4.1.3. За собственный счет подготовить рабочее место в соответствии с требованиями, изложенными в [Приложении 9 к Приложению 3](#) Условий КБО, поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические, коммуникационные средства и каналы связи, используемые для проведения электронных расчетов в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП.

- 4.1.4. Предоставить Заявление об использовании сокращенного наименования организации в Сертификате Ключа проверки ЭП в случае если наименование организации составляет более 64 символов и соответствующее сокращенное наименование не установлено учредительными документами организации.
- 4.1.5. Получить Сейф - пакет и осуществить установку на свой АРМ программного обеспечения (с сайта банка) Системы «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП не позднее 90 (девяноста) дней со дня выпуска Банком Транспортных Сертификатов Уполномоченных лиц Клиента.
- 4.1.6. Пройти процедуру верификации адреса электронной почты, предназначенного для отправки Банком Уведомлений в соответствии с [п.30](#) данных Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП.
- 4.1.7. Следовать рекомендациям по обеспечению безопасности, рассылаемым Банком по Системе и (или) публикуемым на интернет-сайте Банка.
- 4.1.8. В случае положительной отметки Клиента в Заявлении на установку ограничения доступа к Системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП о необходимости установки ограничения доступа в Систему по IP - адресу, осуществлять вход в Систему и отправку ЭД только с IP-адресов, указанных в Заявлении по форме [Приложения 1 к Приложению 3](#) Условий КБО или в Заявлении по форме [Приложения 5 к Приложению 3](#) Условий КБО.
- 4.1.9. Самостоятельно генерировать в Системе Ключи ЭП, Ключи проверки ЭП, передавать Банку по Системе Заявления на сертификаты, заверяя их действующими ЭП Уполномоченных лиц Клиента.
- 4.1.10. Контролировать срок действия Сертификатов Ключей проверки ЭП Уполномоченных лиц Клиента и своевременно инициировать процедуру смены Сертификата и Ключей ЭП.
- 4.1.11. Не вносить изменений в технические и программные средства Системы, не передавать их третьим лицам.
- 4.1.12. При выявлении факта нарушения безопасности Системы на своей стороне, компрометации Ключа ЭП, либо при наличии оснований предполагать такое нарушение или компрометацию, немедленно уведомить об этом Банк по телефону или электронной почте, а затем, не позднее следующего рабочего дня передать в Банк письменное Заявление на аннулирование Сертификата по форме Приложения 5 к Регламенту предоставления услуг Удостоверяющего Центра АКБ «РосЕвроБанк» (АО) в Системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП. Действие данного пункта не распространяется на случаи утраты Клиентом Ключа ЭП и его использования без согласия Клиента. Об утрате Ключа ЭП и его использовании без согласия Клиента, Клиент уведомляет Банк способом, предусмотренным [п. 30](#) данных Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП.
- 4.1.13. Предоставлять в письменном виде любую запрошенную Банком информацию, связанную с исполнением Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, Регламента, работой Системы, в том числе при разрешении разногласий, которые могут возникнуть в связи с использованием Системы.
- 4.1.14. Своевременно предоставлять по запросу Банка документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.
- 4.1.15. В случае замены (дополнения) хотя бы одной подписи по счетам, подключенным к Системе, помимо документов, подтверждающих назначение

лиц, указанных в новой Банковской карточке, предоставить в Банк надлежащим образом заверенные копии их паспортов, Заявление на подключение новых пользователей «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП ([Приложение 4 к Приложению 3 Условий КБО](#)) и Заявление на изготовление Транспортного ключа и Транспортного Сертификата ([Приложение 3 к Приложению 3 Условий КБО](#)).

- 4.1.16. При смене Уполномоченных лиц Клиента, а также изменении в Банковской карточке наименования организации Клиента, ее местонахождения, реквизитов, телефонов, внесения изменений и дополнений в учредительные документы, в письменном виде уведомлять об этом Банк путем предоставления (пересылки) должным образом оформленных документов, в которых были произведены изменения (или их копий) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты совершения изменений.
 - 4.1.17. До поступления в Банк перечисленных выше документов, все действия, совершенные по ранее указанным Клиентом реквизитам, считаются совершенными законно и засчитываются как выполнение Банком своих обязательств.
 - 4.1.18. Своевременно уведомлять Банк об исключении своего Уполномоченного лица из числа пользователей Системы (в случае увольнения или перевода на другую должность, не предусматривающую использование Системы), оформлять и предоставлять в Банк Заявление на аннулирование Сертификата по форме Приложения 5 к Регламенту предоставления услуг Удостоверяющего Центра АКБ «РосЕвроБанк» (АО) в Системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП.
 - 4.1.19. Обеспечивать конфиденциальность информации, касающейся организации работы в Системе.
 - 4.1.20. Ежедневно (в рабочие дни) выполнять не менее одного сеанса работы в Системе для получения от Банка ЭД, указанных в Условиях КБО. При этом отправленный Банком ЭД считается в любом случае полученным Клиентом на следующий день после отправки
 - 4.1.21. Отслеживать статус «В обработке», «Исполнен», «Отказан» на отправленных документах.
 - 4.1.22. В течение 3 (трех) рабочих дней извещать Банк об изменении почтовых, платежных, отгрузочных и иных, необходимых для исполнения Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП реквизитов. Все риски, возникающие в связи с несвоевременным уведомлением Банка о произошедших изменениях, лежат на Клиенте, не уведомившем Банк своевременно о произошедших изменениях.
- 4.2. Клиент вправе:
- 4.2.1. Участвовать в системе электронного документооборота в соответствии с Приложением 9 к Приложению 3 Условий КБО.
 - 4.2.2. Пользоваться услугами Удостоверяющего центра АКБ «РосЕвроБанк» (АО) в соответствии с Регламентом.
 - 4.2.3. Круглосуточно формировать и передавать в Банк посредством Системы электронные документы. Время обработки документов Банком регламентируется Условиями КБО.
 - 4.2.4. Подключать дополнительных Уполномоченных лиц к Системе, предоставив в Банк Заявление на подключение новых пользователей Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП ([Приложение 4 к Приложению 3 Условий КБО](#)) и Заявление на изготовление Транспортного ключа и

Транспортного Сертификата ([Приложение 3 к Приложению 3](#) Условий КБО).

- 4.2.5. Получить ключевой носитель (Rutoken) Системы «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП, предоставив в Банк Заявление на подключение новых пользователей системы «Интернет-банк для бизнеса» ([Приложение 4 к Приложению 3](#) Условий КБО).
 - 4.2.6. При необходимости сбросить пароль и восстановить доступ к Системе, предоставив в Банк Заявление на сброс/блокировку или приостановление средств доступа к Системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП ([Приложение 8 к Приложению 3](#) Условий КБО), а также самостоятельно воспользоваться автоматизированным интерфейсом по восстановлению логина/пароля на странице входа в Систему «Интернет банка для бизнеса».
 - 4.2.7. Временно прекратить работу с Системой, предварительно уведомив о данном факте Банк путем направления письменного Заявления на приостановление действия Сертификатов (оформив данное заявление на каждого из своих Уполномоченных лиц. Ежемесячная абонентская плата за пользование Системой за такой период взимается в соответствии с Тарифами.
 - 4.2.8. В любое время инициировать замену Ключей ЭП и Сертификатов Ключей проверки ЭП своих Уполномоченных лиц в соответствии с Регламентом.
 - 4.2.9. Прекратить работу с Системой, предоставив в Банк Заявление об отключении системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП ([Приложение 7 к Приложению 3](#) Условий КБО) и Заявление на аннулирование Сертификата (оформив данное заявление на каждого из своих Уполномоченных лиц). При этом Банк не позднее рабочего дня следующего за датой получения описанных в данном пункте Заявлений отключает Клиента от Системы. При этом осуществление взаимодействия с Клиентом посредством Системы возобновляется Банком только после подачи Клиентом нового Заявления на предоставление доступа к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 3](#) Условий КБО.
- 4.3. Банк обязан
- 4.3.1. Публиковать на Интернет-сайте Банка (www.rosevrobank.ru) Условия КБО, Регламент. В случае внесения Банком изменений (дополнений) в указанные выше документы, уведомлять об этом Клиента не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до их вступления в силу, путем обязательного размещения указанных изменений (дополнений) на Интернет-сайте Банка www.rosevrobank.ru и рассылки по Системе с указанием даты вступления в силу изменений (дополнений).
 - 4.3.2. На основании Заявления Клиента на предоставление доступа к системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП и Заявления на изготовление Транспортного ключа и Транспортного Сертификата подключить к Системе уполномоченных лиц Клиента с правом подписи электронных документов в Системе, образцы подписей которых содержатся в Банковской карточке Клиента, с учетом сочетания подписей, предусмотренным Заявлением о выборе подписей, либо «без права подписи», предоставить Средство ЭП, необходимое для работы в Системе, Ключевые носители, содержащие Транспортный Ключ ЭП Уполномоченного лица Клиента, Сертификаты УЦ и Системы, пароли и идентификаторы, а также неисключительное право на использование программного обеспечения и Средства ЭП, требующегося для работы в Системе. Факт передачи Клиенту удостоверяется соответствующим

Актом приема-передачи ([Приложение 2 к Приложению 3](#) Условий КБО).

- 4.3.3. Подключать к Системе с правом подписи ЭПД Уполномоченных лиц Клиента, чьи подписи содержатся в представленной Клиентом в Банк действующей Банковской карточке, в соответствии с сочетанием подписей, установленным Заявлением о выборе подписей.
- 4.3.4. Ежедневно осуществлять прием от Клиента и передачу Клиенту по каналам связи надлежащим образом оформленные ЭД. Исполнять ЭД не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего ЭД.
- 4.3.5. Отправлять Клиенту ЭСИД о приеме от Клиента надлежащим образом оформленных ЭПД. При наличии ошибок, ЭПД не принимать, Клиенту выдавать ЭСИД об отказе с указанием причины.
- 4.3.6. Осуществлять проверку правильности и действительности ЭП Клиента в поступивших в Банк по Системе ЭД, а также правильности заполнения реквизитов ЭПД.
- 4.3.7. Ежедневно по рабочим дням Банка направлять Клиенту выписки Счета за прошедший банковский день по обслуживаемым в Системе Счетам.
- 4.3.8. Предоставлять по запросу Клиента надлежащим образом оформленные бумажные копии ЭПД, подтверждающие операции по счетам Клиента, обслуживаемым в Системе.
- 4.3.9. По требованию руководителя Клиента и в соответствии с положениями Регламента, заблокировать доступ к Системе Уполномоченных лиц Клиента, прекратить использование их действующих Сертификатов, произвести внеплановую смену Ключей ЭП и Сертификатов и зарегистрировать новые Сертификаты в Системе.
- 4.3.10. Заблокировать доступ Уполномоченных лиц Клиента в Системе в случае:
 - предоставления Клиентом документов об изменении идентификационных данных, указанных в Сертификате;
 - отсутствия Уполномоченных лиц Клиента, которым дано право распоряжений по счету, в новой Банковской карточке, предоставленной в Банк;
 - отсутствия Заявления о выборе подписей;
 - истечения срока действия доверенности на Уполномоченное лицо Клиента, которому дано право распоряжения счетом.
- 4.3.11. Не проводить расчетные операции в соответствии с полученным от Клиента ЭПД в случае отрицательного результата проверки ЭП Клиента на этом ЭПД, отсутствия ЭП Уполномоченного лица Клиента, обладающего правом первой или второй подписи, либо правом единственной подписи.
- 4.3.12. Немедленно приостановить исполнение ЭПД, полученных от Клиента, с использованием Системы, а также доступ Клиента к Системе с одновременным уведомлением об этом Клиента при получении телефонного звонка или факсимильного сообщения от Клиента о факте нарушения безопасности Системы на стороне Клиента, компрометации Ключа ЭП либо при наличии оснований предполагать такое нарушение или компрометацию, при условии, что представитель Клиента прошел процедуру Аутентификации в Банке. При этом Клиент обязан предоставить в Банк Заявление о приостановлении действия сертификата, а также соответствующее письмо на отзыв платежа не позднее 12-00 следующего рабочего дня. В противном случае, все приостановленные ЭПД подлежат исполнению Банком. Действие данного пункта не распространяется на

случаи утраты Клиентом Ключа ЭП и его использования без согласия Клиента. Об утрате ключа ЭП и использования его без согласия Клиента Клиент уведомляет Банк способом, предусмотренным [п. 9](#) данных Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП.

4.3.13. Оказывать консультации по вопросам работы Системы.

4.3.14. При изменении порядка и/или правил проведения безналичных платежей и оформления расчетных документов своевременно предоставлять Клиенту откорректированную техническую документацию посредством Системы или размещения информации на Интернет-сайте Банка (www.rosevrobank.ru).

4.3.15. Обеспечивать непрерывность ведения, достоверность и целостность электронных журналов Системы.

4.4. Банк вправе

4.4.1. Уничтожить Сейф-пакет в случае невострребования его Клиентом по прошествии 90 (девяноста) дней со дня выпуска Банком Транспортных Сертификатов Уполномоченных лиц Клиента.

4.4.2. Приостановить до полного выяснения всех обстоятельств исполнение полученного от Клиента по Системе ЭПД, в случаях его неправильного оформления Клиентом, а также при возникновении у Банка сомнения в его достоверности или принадлежности Клиенту. При этом Банк незамедлительно, не позднее следующего рабочего дня после наступления указанных обстоятельств, уведомляет Клиента о причинах такого приостановления по электронной почте.

4.4.3. Приостановить (заблокировать доступ Клиента к Системе) предоставление Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счетам Клиента посредством Системы:

- в случае несоблюдения Клиентом требований к передаче ЭД и обеспечению информационной безопасности при передаче ЭД, предусмотренных законодательством РФ, а также данными Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП;
- при невыполнении Клиентом условий данных Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП и Регламента;
- в случае поступления информации о несанкционированном доступе к Системе от имени Клиента;
- в случае непредоставления Клиентом Банку действующего адреса электронной почты для отправки уведомлений о совершенных операциях в соответствии с [п. 9](#) данных Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, либо непрохождения Клиентом процедуры верификации указанного адреса электронной почты;
- по мотивированному решению Банка, в случае, если Банку стало известно о факте компрометации Ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента, либо иных фактах, которые существенным образом могут сказаться на возможности дальнейшего использования Ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента;
- в случае истечения срока действия полномочий единоличного исполнительного органа Клиента и непредставления документов, подтверждающих продление его полномочий;
- на время разрешения спорных ситуаций;

- для выполнения неотложных, аварийных и ремонтно-восстановительных работ в Системе на стороне Банка с уведомлением Клиента о сроках проведения этих работ.

О такой приостановке Банк незамедлительно, не позднее следующего рабочего дня после наступления перечисленных выше обстоятельств, уведомляет Клиента путем направления сообщения по электронной почте. Осуществление данного права не является препятствием для распоряжения Клиентом Счетом путем предоставления в Банк расчетных документов на бумажном носителе.

- 4.4.4. В случае положительной отметки Клиента в Заявлении о необходимости установки ограничения доступа в Систему по IP-адресу, разрешить доступ к Системе только с IP-адресов, указанных в [Приложении 1 к Приложению 3](#) Условий КБО и в [Приложении 5 к Приложению 3](#) Условий КБО.
- 4.4.5. Приостановить предоставление Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счетам Клиента посредством Системы и в одностороннем порядке отказать от исполнения ЭПД, заверенного ЭП Уполномоченных лиц Клиента, в случае, если расчеты по ЭПД связаны с осуществлением операции (сделки), которая может быть признана сомнительной/необычной/подозрительной в понимании нормативных актов Банка России, а также, в случае непредставления Клиентом в ответ на запрос Банка документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ. В этом случае Банк предварительно уведомляет Клиента о приостановлении (блокировке доступа Клиента к Системе) предоставления Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счетам Клиента посредством Системы за 1 (один) календарный день по электронной почте или иным способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту, в том числе посредством Системы. Осуществление данного права не является препятствием для распоряжения Клиентом счетом путем предоставления в Банк расчетных документов на бумажном носителе.
- 4.4.6. В одностороннем и внесудебном порядке расторгнуть Договор при неоднократном направлении Клиентом ЭПД, связанных с проведением операций (сделок), которые могут быть признаны сомнительными / необычными / подозрительными в понимании нормативных актов Банка России или в случае непредставления Клиентом в ответ на запрос Банка документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ. В указанных случаях Банк предварительно уведомляет Клиента о расторжении Договора за 1 (один) календарный день. Осуществление данного права не является препятствием для распоряжения Клиентом Счетом путем предоставления в Банк расчетных документов на бумажном носителе.
- 4.4.7. Отказать Клиенту в отзыве ранее переданного Клиентом ЭПД, если на момент поступления требования Клиента об отзыве ЭПД Банком были проведены действия по его исполнению, делающие его отзыв невозможным.
- 4.4.8. Вносить изменения и дополнения в Систему, в требования к аппаратно-программным средствам Клиента, а также изменять формы и перечень электронных документов. В этом случае Банк обязан сообщением по Системе или иным способом известить Клиента о предстоящих изменениях не менее чем за 10 (десять) рабочих дней.

5. Ответственность Сторон

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП Стороны несут ответственность, предусмотренную законодательством РФ и Договором. Размер

ответственности ограничивается суммой доказанного реального ущерба, причиненного Стороне неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП другой Стороной.

- 5.2. Каждая из Сторон несет ответственность за содержание ЭД, подписанного ее Подлинной ЭП.
- 5.3. Ни одна из Сторон не несет ответственность за неполученные доходы (упущенную выгоду), которые могла бы получить другая Сторона.
- 5.4. Банк несет ответственность перед Клиентом только за виновное умышленное неисполнение или виновное умышленное ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП или связанных с Договором дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных или иных документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа.
- 5.5. Во всех иных случаях Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП или связанных с Договором дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных или иных документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа, в т.ч., но не ограничиваясь, в следующих случаях:
 - 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.;
 - при неисполнении либо ненадлежащем исполнении операций по Счету Клиента в случае, если это произошло, в том числе в результате ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом или подразделениями Банка России;
 - за действия третьих лиц, в том числе за последствия исполнения распоряжений о перечислении и выдаче средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором стандартных процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Также Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений, данных неуполномоченными лицами с помощью электронных средств платежа, в т.ч. через Систему «Интернет-банк для бизнеса»;
 - при отсутствии умышленной вины Банка;
 - за своевременность исполнения поручений Клиента, сумма которых, включая стоимость услуг Банка, превышает остаток средств на Счете Клиента;
 - за исполнение ЭД, заверенного ЭП Клиента, сформированной с помощью утерянных, украденных или скопированных у Клиента Ключей ЭП, если Банк не получил письменное уведомление об их утере, краже или копировании до момента проведения операции;
 - за правильность заполнения и оформления ЭД, заверенных ЭП Клиента;
 - за исполнение ЭД, заверенных ЭП лиц, утративших право действовать от имени Клиента, если Банк не получил письменное Заявление на аннулирование или приостановление действия соответствующих Сертификатов Ключей проверки ЭП в соответствии с положениями Регламента;

- за исполнение ЭД, заверенных подлинной ЭП Клиента, даже если ЭД направлен лицами, получившими несанкционированный доступ к Системе, при неполучении письменного уведомления со стороны Клиента об утере контроля над Системой;
 - за возникновение ситуации, вызванной использованием Клиентом контрафактного программного обеспечения либо иным нарушением Клиентом условий Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП;
 - за убытки Клиента, возникшие вследствие несвоевременного контроля Клиентом выписок по своим счетам и (или) ЭСИД об исполнении, неисполнении ЭПД, направленных им в Банк;
 - за утрату работоспособности иных программных средств, установленных у Клиента и использующих Средства ЭП, в случае неисполнения Клиентом требований, изложенных в [Приложении 10 к Приложению 3](#) Условий КБО;
 - за задержку и (или) искажение ЭД, возникающие по не зависящим от Банка причинам в телекоммуникационных сетях передачи данных, используемых в Системе, а также вследствие выхода из строя технических средств и общесистемного программного обеспечения на компьютере Клиента.
- 5.6. Клиент не несет ответственность за правильность (корректность) заполнения и оформления ЭД, заверенных ЭП Банка.
- 5.7. Ответственность за неисполнение Клиентом обязанности по самостоятельному формированию Ключей ЭП и Ключей проверки ЭП для каждого Уполномоченного лица Клиента, возлагается на Клиента.
- 5.8. Любая просрочка в выполнении Банком своих обязательств по Договору дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, которая произошла вследствие невыполнения Клиентом его обязательств по Договору дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, сбоя программных и аппаратных средств Клиента, не влечет за собой ответственности Банка.
- 5.9. Участник Системы освобождается от ответственности за убытки, причиненные другому Участнику Системы, в случае, если представленные ЭД, передаваемые другим Участником Системы, не приняты к исполнению Участником Системы, получившим документ, по причине невыполнения условий равнозначности ЭП собственноручной подписи.
- 5.10. Банк не несет ответственности за последствия нарушения Клиентом требований по установке и эксплуатации программного обеспечения, необходимого для работы Системы «Интернет-банк для бизнеса», Средств ЭП, требований безопасности при использовании Системы «Интернет-банк для бизнеса» и обращении с Ключами ЭП.
- 5.11. Риск неправомерного использования Ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента неуполномоченными лицами, получившими несанкционированный доступ к Ключу ЭП, несет Клиент, как единственный владелец Ключа ЭП.
- 5.12. После прекращения действия Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП Участники Системы продолжают нести ответственность за ЭД, созданные и исполненные в период действия Договора.
- 5.13. Все споры и разногласия, возникающие из Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, разрешаются Сторонами в соответствии с порядком разрешения конфликтных ситуаций, предусмотренном Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП.

6. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)

- 6.1. Стороны не несут ответственности за частичное или полное неисполнение принятых на себя обязательств, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП в результате событий чрезвычайного характера, которые не исполнившая обязательства Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажор). К обстоятельствам непреодолимой силы могут относиться стихийные бедствия, пожары, не зависящие от Сторон повреждения центра обработки информации и передачи данных, отключения электроэнергии, повреждения линий связи и тому подобное.
- 6.2. При наступлении и прекращении обстоятельств, указанных в [п. 6.1](#) данных Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, Сторона, для которой стало невозможным выполнение своих обязанностей ввиду действий обстоятельств непреодолимой силы, обязана в течение 10 (десяти) календарных дней сообщить другой Стороне о начале и прекращении обстоятельств, воспрепятствовавших выполнению договорных отношений.
- 6.3. Если любое из таких обстоятельств непосредственно влияет на срок исполнения обязательств, установленных Договором дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, то этот срок соразмерно отодвигается на время существования соответствующего обстоятельства, или действие Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП может быть досрочно прекращено по соглашению Сторон.

7. Разрешение конфликтных ситуаций

- 7.1. Стороны устанавливают претензионный досудебный порядок разрешения споров и разногласий (конфликтных ситуаций), связанных с электронным документооборотом в Системе «Интернет-банк для бизнеса».
- 7.2. В случае возникновения между Банком и Клиентом конфликтной ситуации, в которой Клиент оспаривает свое авторство и (или) подлинность полученного Банком ЭД, Клиент оформляет и направляет Банку письменную претензию, подписанную уполномоченным должностным лицом Клиента, в которой подробно изложена суть разногласий и приложены бумажные копии оспариваемых ЭД. Претензия должна быть направлена заказным письмом или вручена уполномоченному сотруднику Банка под расписку.
- 7.3. В процессе рассмотрения претензии Клиента в случае, если у Банка возникнут основания предполагать вероятную компрометацию Ключа ЭП Клиента, как причину возникновения конфликтной ситуации, Банк имеет право по согласованию с Клиентом направить к Клиенту своего представителя для выявления вероятных причин компрометации Ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента и проведения проверки соблюдения Клиентом требований данных Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП. Результаты проверки включаются в ответ на претензию Клиента.
- 7.4. Полученная Банком претензия должна быть рассмотрена в течение 10 (десяти) рабочих дней, после чего должен быть оформлен и передан Клиенту письменный ответ об удовлетворении претензии, либо о мотивированном отказе (полном или частичном) от удовлетворения претензии с предложением организовать проведение Экспертной комиссии для подтверждения подлинности, целостности и авторства оспариваемых ЭД.
- 7.5. Экспертная комиссия создается в случае необходимости, по письменному заявлению Клиента, оформленному по форме, представленной в [Приложении 6 к Приложению 3](#) Условий КБО, подписанному уполномоченным должностным лицом Клиента. Заявление должно содержать фамилии представителей Клиента, которые будут

участвовать в работе Комиссии (числом не более пяти). Целью работы Экспертной комиссии является установление фактических обстоятельств, послуживших основанием для возникновения разногласия, а также подтверждение подлинности, целостности и авторства оспариваемых ЭД.

- 7.6. Работа Экспертной комиссии организуется в соответствии с порядком, представленным в Правилах электронного документооборота в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП ([Приложение 9 к Приложению 3](#) Условий КБО).
- 7.7. Участники Системы обязуются способствовать работе Экспертной комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов и проведения необходимых мероприятий.

8. Срок действия Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, порядок его изменения и расторжения

- 8.1. Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП действует совместно с заключенными между Клиентом и Банком Договором на расчетно-кассовое обслуживание и/или иным договором, соглашением и т.п. между Сторонами по предоставлению/оказанию Банком Клиенту банковской услуги, предусматривающим организацию информационного обмена между Сторонами в его рамках посредством Системы «Интернет-банк для бизнеса». Прекращение действия всех оговоренных в данном пункте договоров, соглашений и т.п. автоматически влечет за собой прекращение настоящего Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП.
- 8.2. Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП заключается на условиях полного и безусловного согласия Клиента с положениями Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП и Регламента.
- 8.3. Присоединением к Договору дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП Клиент подтверждает, что он должным образом ознакомлен с данными Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП и Регламентом, включая их приложения, и обязуется соблюдать указанные в них требования.
- 8.4. Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП может быть расторгнут:
 - в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и данными Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП;
 - по соглашению Сторон;
 - в одностороннем внесудебном порядке Банком с незамедлительным уведомлением Клиента в случае неисполнении Клиентом обязательств по оплате за пользование Системой в соответствии с Тарифами Банка, в течение одного и более месяцев;
 - в одностороннем внесудебном порядке любой Стороной в любое время с предупреждением другой Стороны не менее чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП.
- 8.5. Закрытие всех счетов, подключенных к Системе, с учетом внесенных изменений и дополнений, влечет за собой автоматическое прекращение действия Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП.
- 8.6. При прекращении действия Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП Клиент обязан уничтожить все ключевые носители,

содержащие Ключи ЭП, электронные и бумажные носители, содержащие программное обеспечение, лицензионные соглашения, документацию и прочие компоненты Средств ЭП, включая архивные копии.

- 8.7. Во всех остальных вопросах, не предусмотренных данными Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, Стороны руководствуются законодательством РФ.

9. Уведомления

- 9.1. Банк направляет уведомления о совершении Клиентом операций по переводу денежных средств и любые иные сообщения, предусмотренные Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее по тексту – Закон № 161-ФЗ) по следующим каналам связи:

- посредством Системы;
- по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, указанному в Заявлениях на предоставление доступа к системе «Интернет-банк для бизнеса» (Приложение 1 к Приложению 3 Условий КБО и Приложение 4 к Приложению 3 Условий КБО).

- 9.2. Банк вправе направить Клиенту уведомление о совершении Клиентом операций по переводу денежных средств с использованием электронных средств платежа по любому из указанных в [п. 9.1](#) данных Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП каналу связи, что признается Сторонами надлежащим исполнением Банком своих обязательств по информированию Клиента в рамках Закона № 161-ФЗ.

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

Клиент обязуется ежедневно, после 17:30 в период с понедельника по четверг и после 16:30 в пятницу и предпраздничные дни, осуществлять вход в Систему и производить проверку электронной почты с целью просмотра уведомлений Банка.

В случае неисполнения вышеуказанной обязанности Клиент считается получившим уведомление в 23:59 дня, в который было направлено уведомление, при условии направления Банком уведомления до 17:30 в период с понедельника по четверг и до 16:30 в пятницу и предпраздничные дни (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 указанным в [п. 9.1](#) данных Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП каналам связи.

- 9.3. Уведомление Клиента посредством Системы осуществляется после каждой совершенной Клиентом с использованием электронного средства платежа операции по переводу денежных средств, путем размещения Банком уведомления о совершении данной операции в разделе (вкладке) Системы «Документы из банка» - «Произвольные документы из банка» (тип документа (фильтр) «Уведомление 161 –ФЗ»).

- 9.4. Уведомление Клиента по электронной почте осуществляется после каждой совершенной Клиентом с использованием электронного средства платежа операции по переводу денежных средств путем направления Банком сообщения на указанный Клиентом в Заявлениях на предоставление доступа к системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП ([Приложение 1 к Приложению 3 Условий КБО](#)

и [Приложение 4 к Приложению 3](#) Условий КБО) адрес электронной почты (e-mail) Клиента.

В случае изменения адреса электронной почты (e-mail) Клиента, выявления доступа к нему неуполномоченных лиц или отсутствия доступа к нему самого Клиента, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк путем направления письменного заявления с указанием нового адреса электронной почты (e-mail), на который Банк должен направлять уведомления о совершенных операциях по переводу денежных средств. Заявление должно быть заверено подписью уполномоченного представителя Клиента.

При неисполнении/несвоевременном исполнении Клиентом положений данного пункта обязанность Банка по уведомлению Клиента об операциях по переводу денежных средств считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомлений на адрес электронной почты Клиента (e-mail), указанный в Заявлениях на предоставление доступа к системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП ([Приложение 1 к Приложению 3](#) Условий КБО и [Приложение 4 к Приложению 3](#) Условий КБО), а риск неблагоприятных последствий, связанных с неполучением Клиентом уведомлений о совершенных операциях по переводу денежных средств, ложится на Клиента.

9.5. Стороны договорились, что Клиент направляет в Банк предусмотренные Законом № 161-ФЗ сообщения об операциях по переводу денежных средств, совершенных без его согласия, либо о компрометации Средства подтверждения Уполномоченного лица Клиента или его использовании без согласия Клиента следующими способами:

- путем заполнения специальной формы на официальном сайте Банка www.rosevrobank.ru;
- в виде письменных заявлений, подписанных Уполномоченным представителем Клиента.

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

На основании сообщений, указанных в [п.9.5](#) данных Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, Банк вправе приостановить использование Клиентом скомпрометированного электронного средства платежа.

Сообщение Клиента считается полученным Банком в 18:00, если сообщение было направлено Клиентом в адрес Банка до 17:30 в период с понедельника по четверг и в 17:00, если сообщение было направлено Клиентом в адрес Банка до 16:30 в пятницу или предпраздничные дни (при направлении сообщения после указанного времени, сообщение считается полученным Банком в 23:59 дня, следующего за днем отправки сообщения Клиентом).

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОСТУПА к системе ДБО «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП

В соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП
Клиент

1	Полное наименование юридического лица/ФИО Индивидуального предпринимателя (далее - Клиент)	
2	ИНН	
3	Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП)	
4	Адрес местонахождения/адрес места жительства (регистрации)	
5	Краткое наименование организации	

просит предоставить доступ к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП.

Настоящим подтверждаю факт присоединения:

- к Правилам дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП,
- к Регламенту предоставления услуг Удостоверяющего центра АКБ «РосЕвроБанк» (АО) в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» (далее – Регламент), опубликованными на Интернет-сайте АКБ «РосЕвроБанк» (АО) <http://www.rosevrobank.ru>, в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Принимаю на себя обязательства следовать положениям Условий КБО и Регламента.

Подписанием настоящего Заявления подтверждаю факт ознакомления с Условиями КБО, Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, Правилами электронного документооборота в системе «Интернет-банк для бизнеса» АКБ «РосЕвроБанк» (АО), Требованиями по обеспечению безопасности использования программного обеспечения системы «Интернет-банк для бизнеса» и Средства подтверждения, Регламентом, с указанным в Регламенте перечнем рисков, возникающих при проведении операций с использованием средств электронной подписи и системы «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП. Я понимаю, что перечень рисков, указанный в Регламенте, не может раскрыть все возможные риски и другие аспекты функционирования системы «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП и средств электронной подписи. Риски, связанные с использованием средств электронной подписи и системы «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП, мне понятны и принимаются полностью.

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

Прошу предоставить доступ к системе обмена электронными документами «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП АКБ «РосЕвроБанк» (АО) и обеспечить возможность ее использования в соответствии с условиями Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП.

Настоящим заявлением _____,
ФИО Уполномоченного представителя (полностью)

паспорт серии _____ № _____ выдан _____

«_____» _____ г., даю согласие АКБ «РосЕвроБанк» (АО) на обработку моих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, в течение срока действия Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП, в целях предоставления мне услуг дистанционного банковского обслуживания в системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП и исполнения АКБ «РосЕвроБанк» (АО) требований действующего законодательства РФ.

I. Прошу подключить систему Дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП и предоставить доступ к Системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП следующим Уполномоченным лицам, обладающим правом подписи электронных документов в Системе «Интернет-банк для бизнеса», образцы подписей которых представлены в Банковской карточке.

1. ФИО (печатными буквами):

Номер мобильного телефона

+ 7

Адрес электронной почты

2. ФИО (печатными буквами):

Номер мобильного телефона

+ 7

Адрес электронной почты

II. Отметка Клиента о необходимости установки ограничения по IP- адресу

ДА

НЕТ

Включить ограничения по IP- адресам

1. . . .

2. . . .

3. . . .

либо по диапазону IP-адресов

с . . .

по . . .

. . .

. . .

с . . .

по . . .

Настоящим Клиент соглашается 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 и отправка ЭД в Банк с каких-либо иных IP-адресов, не указанных в настоящем Заявлении, Банком не допустима;
- В случае изменения или отказа от ограничений по IP-адресу, Клиент заполняет новое Заявление. Изменение или отключение Клиента от ограничений по IP-адресу производится не позднее третьего рабочего дня следующего за днем предоставления Клиентом нового Заявления.

III. Направление информации в соответствии 161-ФЗ «О национальной платежной системе» осуществлять в виде электронных сообщений, поступающих на адрес электронной почты:

Email _____

IV. ID-код Клиента: _____

ОТМЕТКИ КЛИЕНТА

Руководитель Клиента

_____ (подпись) / _____ (расшифровка подписи)

М.П.

Дата ____/____/____г.

ОТМЕТКИ БАНКА

_____/_____
(подпись сотрудника банка, принявшего настоящее Заявление) / (Фамилия/Имя/Отчество)

Дата приема Заявления

**АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ СЕЙФ-ПАКЕТА
к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для
бизнеса» с использованием Rutoken ЭП**

Г. _____
«__» _____ 20__ г.

АКБ «РосЕвроБанк» (АО), именуемый в дальнейшем Банк, в лице _____
ФИО

_____ должность
действующего на основании _____, с одной стороны, и
_____, именуемое в дальнейшем Клиент, в лице _____
ФИО

_____ должность
действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые Стороны,
составили настоящий Акт о нижеследующем:

Банк передал, а Клиент получил Сейф-пакет, включающий:

- Ключевой носитель Rutoken ЭП, содержащий Транспортный ключ ЭП: __ экз.;
- Копия Транспортного сертификата Ключа проверки ЭП на бумажном носителе: __ экз.;
- к ним, Сертификаты системы «Интернет-банк для бизнеса», Сертификат УЦ, Сертификаты Уполномоченных представителей Клиента»: 1 экз.;
- Лицензия на право использования программного обеспечения Средства ЭП на бумажном носителе: __ экз.;
- идентификаторы (в случае необходимости) необходимые для доступа к Системе и Ключевому носителю Rutoken ЭП: __ экз.

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

Банк

Клиент

(_____)

М.П.

(_____)

М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ на изготовление Транспортного ключа и Транспортного Сертификата

_____ (далее – Клиент)
(полное наименование организации, включая организационно-правовую форму / Индивидуальный предприниматель)
в лице _____
(должность)

(Фамилия, Имя, Отчество)

действующего на основании _____ прошу изготовить
Транспортный ключ и Транспортный сертификат электронной подписи своего Уполномоченного
представителя в соответствии с указанными в настоящем заявлении идентификационными данными:

CommonName (CN) - _____
ФИО Уполномоченного представителя (полностью)

OrganizationName (O) - _____
наименование организации/Индивидуального предпринимателя
(не более 64 символов)

OrganizationalUnitName (OU) - _____
ИНН организации

CountryName (C) - _____
страна в двухсимвольной кодировке согласно ГОСТ 7.67-2003 (для России – RU)

Области использования Сертификата:

Extended Key Usage	Проверка подлинности Клиента	1.3.6.1.5.5.7.3.2
	Транспортный сертификат Клиента	1.2.643.4.19.1.2.1

Настоящим заявлением _____
ФИО Уполномоченного представителя (полностью)

паспорт серии _____ № _____ выдан _____
«_____» _____ г., даю согласие АКБ «РосЕвроБанк» (АО) на обработку моих персональных
данных, указанных в настоящем Заявлении, в течение срока деятельности Удостоверяющего центра АКБ
«РосЕвроБанк» (АО), в целях предоставления мне услуг Удостоверяющего центра в соответствии с
Регламентом предоставления услуг Удостоверяющего центра в системе «Интернет-банк для бизнеса» с
использованием Rutoken ЭП и исполнения АКБ «РосЕвроБанк» (АО) требований действующего
законодательства РФ.

С положениями Правил дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП и с
положениями Регламента предоставления услуг Удостоверяющего центра АКБ «РосЕвроБанк» (АО) в
системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» ознакомлен.

Уполномоченный представитель Клиента _____ / _____ /
ФИО подпись

Руководитель Клиента _____ / _____ /
ФИО подпись

МП

«__» _____ 20__ г.

заполняется Представителем Удостоверяющего центра

Настоящим подтверждаю, что сведения указанные в Заявлении на изготовление Транспортного ключа и Транспортного Сертификата мною проверены и являются достоверными. Идентификационные и персональные данные Уполномоченного представителя Клиента верны, его полномочия подтверждены.

Представитель Удостоверяющего центра _____ / _____ /
АКБ «РосЕвроБанк» (АО) ФИО подпись

«__» _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА УСТАНОВКУ ОГРАНИЧЕНИЯ ДОСТУПА к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП

- _____
(наименование организации, включая организационно-правовую форму / Индивидуальный предприниматель)

в лице - _____
(должность)

- _____
(Фамилия, Имя, Отчество)

действующего на основании _____

просит обслуживание Клиента в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП по Договору дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП производить только при подключении к Системе и получении ЭД с указанных в настоящем Заявлении IP-адресов.

Список разрешенных IP-адресов:

Включить ограничения по IP-адресам

1.

 .

 .

 .

2.

 .

 .

 .

3.

 .

 .

 .

4.

 .

 .

 .

5.

 .

 .

 .

либо по диапазону IP-адресов

с

 .

 .

 .

по

 .

 .

 .

1.

 .

 .

 .

2.

 .

 .

 .

3.

 .

 .

 .

4.

 .

 .

 .

5.

 .

 .

 .

с

 .

 .

 .

по

 .

 .

 .

Настоящим Клиент соглашается с тем, что:

1. Ограничение по IP-адресу устанавливается Банком не позднее третьего рабочего дня следующего за днем подписания Сторонами настоящего Заявления.
2. Осуществление доступа в Систему и отправка ЭД в Банк с каких-либо иных IP-адресов, не указанных в настоящем Заявлении, Банком не допускается.
3. В случае изменения или отказа от ограничений по IP-адресу, Клиент заполняет новое Заявление. Изменение или отключение Клиента от ограничений по IP-адресу производится не позднее третьего рабочего дня следующего за днем подписания Сторонами нового Заявления.
4. Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

Руководитель Клиента/

_____ / _____ /
Фамилия, Имя, Отчество

МП

« _____ » _____ 20 ____ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ О СОЗДАНИИ ЭКСПЕРТНОЙ КОМИССИИ

наименование организации, включая организационно-правовую форму / Индивидуальный предприниматель

в лице _____ (далее – Клиент),

Ф.И.О., должность

обращается к АКБ «РосЕвроБанк» (АО) (далее – Банк) с требованием об организации Экспертной комиссии для установления фактических обстоятельств, послуживших основанием возникшего разногласия, и для подтверждения подлинности, целостности и авторства электронных документов, направленных Клиентом в Банк. По возникшему разногласию в Банк была направлена «__» _____ 20__ г. Претензия № _____.

Со стороны Клиента в Экспертной комиссии будут принимать участие:

	Ф.И.О.	Должность
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

Заявленные Клиентом требования:

цена заявленных требований и обоснованный расчет цены (если подлежит оценке); обстоятельства, на которых основаны заявленные требования; сведения о подтверждающих доказательствах; ссылки на нормы законодательства и иных правовых актов, на которых основаны требования

Перечень прилагаемых к Заявлению документов, составляющих доказательную базу:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

Почтовый адрес и банковские реквизиты Клиента:

Руководитель Клиента:

_____ / _____ / _____
(должность) (подпись) (Ф.И.О.) «__» _____ 20__ г.
 М.П.

Отметка Банка:

«__» _____ 20__ г. _____ / _____ / _____
(Дата получения заявления) (Подпись и Ф.И.О. сотрудника, принявшего заявление)

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКЛЮЧЕНИИ
системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк для бизнеса»
с использованием Rutoken ЭП**

В соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП,
Клиент

1	Полное наименование юридического лица/ФИО Индивидуального предпринимателя (далее - Клиент)	-
2	ИНН	-
3	Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП)	-
4	Адрес местонахождения/адрес места жительства (регистрации)	-
5	Краткое наименование организации	-

просит отключить доступ к системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП с «__» _____ 20__ г. и заблокировать доступ и Средства подтверждения всех своих уполномоченных лиц – Пользователей Системы.

Причина отключения: _____

Руководитель Клиента

_____/_____/_____
ФИО / *подпись*

МП

«__» _____ 20__ г.

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА СБРОС / БЛОКИРОВКУ / СМЕНУ ИЛИ ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ
доступа к системе дистанционного банковского обслуживания
«Интернет-Банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП**

_____ (далее – Клиент)
наименование организации, включая организационно-правовую форму / Индивидуальный предприниматель

в лице _____
должность

ФИО

_____, действующего на основании _____, по Договору дистанционного банковского обслуживания с использованием Rutoken ЭП в рамках предоставления услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП прошу:

<input type="checkbox"/>	сбросить реквизиты доступа к системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП следующих Уполномоченных лиц
<input type="checkbox"/>	заблокировать реквизиты доступа к системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП следующих Уполномоченных лиц
<input type="checkbox"/>	приостановить действие реквизитов доступа к системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП следующих Уполномоченных лиц
<input type="checkbox"/>	изменить реквизиты доступа к системе «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП следующих Уполномоченных лиц

1. ФИО (печатными буквами):

Паспортные данные:

Номер мобильного телефона для получения SMS-паролей (в случае смены указывается новый номер)

+ 7 _____

Адрес электронной почты (в случае смены указывается новый адрес)

2. ФИО (печатными буквами):

Паспортные данные:

Номер мобильного телефона для получения SMS-паролей (в случае смены указывается новый номер)

+ 7 _____

Адрес электронной почты (в случае смены указывается новый адрес)

Руководитель Клиента

_____/_____/_____
ФИО / *подпись*

МП

«__» _____ 20__ г.

**ПРАВИЛА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА
в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса»
с использованием Rutoken ЭП**

1. ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ РАБОЧЕГО МЕСТА УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ

1.1. Участник Системы за свой счет обеспечивает и оборудует техническими средствами рабочее место для обеспечения работы Системы, имеющее характеристики не ниже следующих минимальных требований:

Требования к аппаратному обеспечению:

- Используемый процессор и объем оперативной памяти должны соответствовать техническим требованиям производителя операционной системы в отношении используемой на компьютере версии операционной системы.
- Не менее 1 ГБ свободного места на жестком диске.
- свободный порт USB.
- Выход в сеть Интернет по выделенной или коммутируемой линии.
- Принтер.

Требования к программному обеспечению:

- Операционная система Microsoft Windows. Поддерживаются ОС версии Windows 7/8/10 (32/64-разрядные). Рекомендуется использование операционной системы Microsoft Windows 7/8 (32-разрядные).
- Используемый процессор и объем оперативной памяти должны соответствовать техническим требованиям производителя операционной системы в отношении используемой на компьютере версии операционной системы.
- порт USB.
- Internet Explorer версии 11 и выше, Google Chrome/

1.2. Требования по обеспечению безопасности использования программного обеспечения Системы и Средств ЭП приведены в [Приложении 10 к Приложению 3](#) Условий КБО.

1.3. Для организации рабочего места Участника Системы следует использовать отдельный, специально выделенный для этих целей компьютер, с установленными лицензионной операционной системой и прикладным программным обеспечением.

1.4. На компьютер с Системой не должны устанавливаться иные системы, использующие Средства ЭП.

1.5. Участник Системы самостоятельно обеспечивает техническое обслуживание, обновление указанного в п.1 программного обеспечения и оборудования.

2. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ И УСТАНОВКИ СИСТЕМЫ

2.1. Для обеспечения возможности использования Системы Участником Системы, Банк передает ему номерной пломбируемый Сейф-пакет, содержащий Средство ЭП с документацией к ней, необходимое для осуществления работы по системе «Интернет-банк для бизнеса», Сертификаты системы «Интернет-банк для бизнеса», Сертификат УЦ, Сертификаты Уполномоченных лиц Клиента, ключевые носители, содержащие Транспортные ключи ЭП, пароли и идентификаторы (в случае необходимости), а также неисключительное право на использование Средства ЭП, требующегося для работы по Системе. Факт передачи оформляется соответствующим Актом приема-передачи,

представленным в [Приложении 2 к Приложению 3](#) Условий КБО.

- 2.2. Уполномоченное лицо Клиента (Пользователь УЦ) обязано не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до окончания периода действия Транспортного сертификата подписать и предоставить в Банк один экземпляр бумажной копии Транспортного сертификата, вложенного в Сейф-пакет.
- 2.3. Установка программного обеспечения у Клиента осуществляется самостоятельно Клиентом на АРМ, соответствующее требованиям к компьютеру Участника Системы, указанным в [п. 1](#) данных Правил.
- 2.4. Для установки программного обеспечения Средства ЭП (плагин для Rutoken) обязательно наличие прав «Администратора» операционной системы компьютера.
- 2.5. Уполномоченный представитель Клиента, получив от Банка по электронной почте сообщение о необходимости проведения верификации адреса электронной почты, должен пройти по ссылке, указанной в сообщении Банка, указать в форме на сайте Банка ID-код Клиента, указанный в «Заявлении о присоединении к Договору» и дождаться подтверждения об успешном прохождении верификации.
- 2.6. После установки программного (плагин для Rutoken) обеспечения, но не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до окончания срока действия Транспортного сертификата Пользователя УЦ, каждый из Пользователей УЦ Клиента производит самостоятельную смену своего Ключа ЭП и Сертификата в Системе, в соответствии с Регламентом.
- 2.7. После прохождения процедуры верификации адреса электронной почты, передачи в Банк подписанной бумажной копии Транспортного сертификата и смены Ключей ЭП, Клиент имеет возможность начать работу в Системе.
- 2.8. В течение пяти рабочих дней после передачи в Банк заявления на выпуск Сертификата, Клиент обязан произвести тестовый (проверочный) сеанс связи по Системе с передачей тестового ЭД и получением выписки по одному из своих Счетов, открытых в АКБ «РосЕвроБанк» (АО).
- 2.9. При возникновении неполадок с установкой или эксплуатацией программного обеспечения, Клиент обращается в Банк:
 - Москва – Отдел сопровождения систем ДБО, тел. +7 (495) 777-1111 доб. 1911;
 - Ростов-на-Дону – Отдел автоматизации и связи, тел.+7 (863) 299-4286;
 - Санкт-Петербург – Отдел автоматизации и связи, тел.+7 (812) 275-0116;
 - Самара – Отдел автоматизации и связи, тел.+7 (846) 269-6129;
 - Екатеринбург – Отдел автоматизации и связи, тел.+7 (343) 310-1574;
 - Новосибирск – Отдел автоматизации и связи, тел.+7 (383) 221-0608;
 - Челябинск – Отдел автоматизации и связи, тел.+7 (383) 2-555-899;
 после чего Банк оказывает Клиенту содействие в выяснении причин неполадок и их устранении.
- 2.10. Днем подключения к системе (признаком начала работы Клиента в Системе) считается день получения в Банке Уполномоченным представителем Клиента номерного пломбируемого Сейф-пакета.

3. ПОРЯДОК РАБОТЫ С СИСТЕМОЙ

- 3.1. Порядок работы с электронными документами.
 - 3.1.1. Участники Системы осуществляют между собой прием-передачу по Системе электронных платежных документов, выписок, электронных служебно-информационных документов в режиме онлайн во временном диапазоне, указанном в [п.3.4.1](#) и [п.3.4.2](#) данных Правил.
 - 3.1.2. Электронный документооборот по Системе осуществляется Участниками Системы в следующем порядке:

- Передающая Сторона готовит ЭД, подписывает его при помощи своего Ключа ЭП (при этом в случае подготовки ЭПД, количество и типы ЭП, а также полномочия их владельцев должны соответствовать Банковской карточке, а также Заявлению о выборе подписей) и передает его другой Стороне через сеть Интернет.
 - Принимающая Сторона проверяет наличие и подлинность ЭП в ЭД при помощи Средств ЭП с использованием действующего Сертификата соответствующего Уполномоченного лица передающей Стороны.
 - Если Клиентом было предоставлено Заявление на установку ограничения его доступа к Системе только с определенных (указанных в его заявлении) IP-адресов ([Приложение 5 к Приложению 3 к Условиям КБО](#)), а также в случае если соответствующая информация была указана Клиентом в Заявлении ([Приложение 1 к Приложению 3 к Условиям КБО](#)) Банк дополнительно проверяет адрес, с которого получен электронный документ. В этом случае, ЭД принимается в работу только в случае, если он поступил с разрешенного Клиентом адреса (указанного в соответствующем заявлении, предоставленном Клиентом).
 - ЭД принимается в работу Сторонами, если передающей Стороной ЭД оформлено надлежащим образом, заверено действующей ЭП передающей Стороны (в случае ЭПД заверено ЭП в соответствии с Банковской карточкой, а также Заявлением о выборе подписей) и передано по Системе, а принимающей Стороной ЭД получен и успешно проверен.
 - После получения и проверки ЭД от Участника Системы Банк направляет ему ЭСИД о факте получения ЭД. Участник Системы в процессе сеанса взаимодействия с Банком получает ЭСИД, который меняет статус отправленного ЭД в соответствии с результатом обработки данного ЭД.
 - В случае если в Системе статус ЭД Участника Системы после его передачи и обработки Банком не изменился, Участник Системы должен связаться с Банком.
 - При получении любых ЭД Банк может запросить у Участника Системы дополнительное подтверждение или разъяснение. В этом случае ЭД принимается к исполнению только в случае получения необходимого подтверждения или разъяснения.
- 3.1.3. Банк обеспечивает функционирование своего оборудования в режиме ожидания взаимодействия – круглосуточно, за исключением времени для проведения технических работ, информация о которых заранее публикуется на Интернет-сайте Банка www.rosevrobank.ru либо направляется по Системе.
- 3.1.4. Стороны устанавливают, что вся информация, отправленная Банком по Системе, считается доведенной до сведения Участника Системы не позднее рабочего дня, следующего за днем отправки такой информации Банком.
- 3.1.5. По желанию Участника Системы или при невозможности передачи электронного платежного документа по Системе (связь не установлена, работа приостановлена и т.п.) Участник Системы в установленном порядке может предоставить платежное поручение в Банк на бумажном носителе.
- 3.2. Типы электронных документов в Системе.
- 3.2.1. Клиент вправе передавать в Банк в порядке, установленном данными Правилами, следующие типы ЭД:
- Платежные поручения,

- Сообщения в свободном формате, содержащие распоряжения, просьбы и уведомления, относящиеся к счетам, подключенным к Системе, а также к иным отношениям Сторон в случаях, предусмотренных в других соглашениях Сторон,
- Иные сообщения по разработанным Банком шаблонам, относящиеся к счетам, подключенным к Системе, а также к иным отношениям Сторон в случаях, предусмотренных в других соглашениях Сторон.

3.2.2. Банк вправе направлять Участнику Системы, в порядке, установленном данными Правилами, следующие типы ЭД:

- Выписки по счетам Участника Системы;
- Сообщения в свободном формате, содержащие распоряжения, просьбы и уведомления, относящиеся к счетам, подключенным к Системе, а также к иным отношениям Сторон в случаях, предусмотренных в других соглашениях Сторон;
- Иные сообщения по разработанным Банком шаблонам, относящиеся к счетам, подключенным к Системе, а также к иным отношениям Сторон в случаях, предусмотренных в других соглашениях Сторон.

3.3. Статусы электронных документов в Системе.

3.3.1. В процессе электронного документооборота (создание, подпись, отправка, обработка) текущее состояние ЭД отображается с помощью статуса документа.

3.3.2. ЭД в Системе могут принимать следующие статусы:

- «Новый» – присваивается вновь созданному документу, а также документу, импортированному из бухгалтерской системы, если в процессе импорта не было обнаружено ошибок. Документ со статусом «Новый» можно отредактировать, удалить или подписать и отправить (выполняется одним действием, в этом случае документ будет переведен на следующий этап обработки и изменит статус на «В обработке»);
- «Импортирован» – присваивается импортированному из бухгалтерской системы документу, в котором были обнаружены ошибки;
- «Частично подписан» – присваивается документу, подписанному только одной из двух подписей, если для данного ЭД необходимо наличие двух подписей;
- «В обработке» – присваивается, если документ получен в Банке и принят к исполнению;
- «Отказан» – присваивается, если документу, экспортированному в автоматизированную банковскую систему Банка, отказано в исполнении. Обоснование отказа можно увидеть в поле «Комментарии из банка» при просмотре документа.
- «Исполнен» – присваивается, если документ исполнен;
- «Отменен» – присваивается, если документ был отозван по запросу Участника Системы.

3.3.3. Проверка прохождения электронного платежного документа осуществляется Клиентом посредством просмотра статусов ЭД в Системе.

3.4. Обработка и хранение электронных документов в Системе.

3.4.1. Операционное время, в течение которого Банк принимает распоряжения Участника Системы для исполнения текущим днем (если иное не вытекает из сути услуги, реквизитов ЭПД и Тарифов), установлено в Тарифах Банка. Банк осуществляет прием ЭПД, передаваемых Участником Системы, круглосуточно.

- 3.4.2. ЭПД и ЭСИД, поступившие в подсистему «Банк» вне операционного времени, проверяются Банком в операционное время следующего рабочего дня.
- 3.4.3. Участник Системы имеет право отозвать ошибочно отправленные ЭД в Банк путем направления ЭД свободного формата, содержащего соответствующее распоряжение. Отзыв платежного поручения может быть осуществлен, только если к моменту получения Банком соответствующего ЭД отзываемое платежное поручение еще не исполнено.
- 3.4.4. Неисполнение ЭПД Участника Системы, принятого подсистемой «Банк», возможно в следующих случаях:
- в случае нарушения правил заполнения или оформления документа;
 - в случае нехватки средств на расчетном счете Участника Системы;
 - в случае непредставления Участником Системы полного набора документов в электронном или бумажном виде, требуемых для исполнения данного документа;
 - если ЭД связаны с осуществлением операции, которая может быть признана сомнительной (необычной сделкой) в понимании нормативных актов Банка России;
 - в других случаях в соответствии с требованиями ЦБ РФ, контролирующих или регулирующих органов.
- 3.4.5. В случае неисполнения ЭПД Банком Участник Системы может самостоятельно посмотреть причину отказа в Системе.
- 3.4.6. Совершение операций и остаток средств по счетам, подключенным к Системе, за предыдущий рабочий день, подтверждаются выпиской по счетам Клиента, сформированной в Системе не ранее 10-00 часов утра текущего рабочего дня. В случае если Участник Системы формирует выписку по счетам, подключенным к Системе, за предыдущий рабочий день, до 10-00 часов утра текущего рабочего дня, то выписка не является окончательной и носит информационный характер, а также не может служить основанием для предъявления каких-либо претензий к Банку.
- 3.4.7. Участник Системы может в течение дня самостоятельно просматривать с использованием Системы выписки по счетам, подключенным к Системе и документы к ним в электронном виде.
- 3.4.8. Входящие и исходящие электронные платежные документы хранятся у Банка в течение срока, установленного для хранения расчетных документов на бумажных носителях.
- 3.5. Порядок работы в Системе с Ключами ЭП и Сертификатами.
- 3.5.1. В Системе применяются Сертификаты выпущенные Удостоверяющим центром АКБ «РосЕвроБанк» (АО).
- 3.5.2. Порядок получения и обслуживания Сертификатов определен в Регламенте предоставления услуг Удостоверяющего центра АКБ «РосЕвроБанк» (АО) в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк для бизнеса».
- Регламент публикуется на Интернет-сайте АКБ «РосЕвроБанк» (АО) <http://www.rosevrobank.ru>, в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 3.5.3. Работа в Системе может быть приостановлена по инициативе Банка путем приостановления действия Сертификатов Уполномоченных лиц Клиента в соответствии с положениями Регламента, а также при неоднократном выявлении сомнительных операций Участника Системы или отсутствии ответа на

информационные сообщения, направляемые Участнику Системы.

4. ПОРЯДОК РАБОТЫ ЭКСПЕРТНОЙ КОМИССИИ ПРИ РАЗРЕШЕНИИ КОНФЛИКТНЫХ СИТУАЦИЙ

4.1. Общие положения.

- 4.1.1. Экспертная комиссия (далее – Комиссия) создается с целью установления фактических обстоятельств, послуживших основанием для возникновения разногласия, а также для подтверждения подлинности, целостности и авторства электронных документов.
- 4.1.2. Экспертная комиссия оформляет результаты своей работы в виде акта, в двух экземплярах, который подписывается членами Комиссии.
- 4.1.3. Акт по результатам работы Комиссии признается Сторонами как надлежащее доказательство подлинности и авторства соответствующего ЭД (в случае, если это было доказано в процессе работы Комиссии) и может использоваться при разрешении спора в суде.
- 4.1.4. Выводы, содержащиеся в Акте Комиссии, являются окончательными, пересмотру не подлежат и являются обязательными для Сторон.
- 4.1.5. Расходы на обеспечение работы Комиссии, их размер, порядок внесения и распределения между Сторонами определяется дополнительными соглашениями при необходимости.

4.2. Состав комиссии.

- 4.2.1. В состав Комиссии входят компетентные представители обеих Сторон, количество представителей с каждой Стороны должно быть равным. При взаимном согласии Сторон, в состав Комиссии может помимо представителей Сторон входить представитель компании-разработчика программного обеспечения Системы и (или) компании-разработчика применяемых в Системе Средств ЭП.
- 4.2.2. Члены Комиссии от каждой Стороны назначаются приказами соответствующей Стороны.
 - Место работы комиссии.
Комиссия осуществляет свою работу в рабочее время на территории Центрального офиса Банка. В случае если Клиент обслуживается в филиале Банка, Комиссия осуществляет свою работу по адресу местонахождения основного офиса этого филиала.
 - Срок работы комиссии.
- 4.2.3. Комиссия принимает меры, чтобы рассмотрение по существу заявления о разногласиях было завершено через пять рабочих дней, начиная с согласованной даты начала работы Комиссии. В исключительных случаях срок работы Комиссии по согласованию Сторон может быть продлен.

4.3. Порядок работы комиссии.

4.3.1. Клиент предъявляет Комиссии:

- Заявление о создании Экспертной комиссии, подписанное уполномоченным должностным лицом Клиента ([Приложение 6 к Приложению 3](#) Условий КБО), в котором подробно изложена суть разногласий и приложены бумажные копии оспариваемых ЭД;
- Иные документы, которые могут служить доказательствами (по усмотрению Клиента).

- 4.3.2. Если оспариваемый ЭД был исполнен Банком более чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня получения Банком письменной претензии от Клиента и этот ЭД не был ранее оспорен Клиентом, то конфликтная ситуация разрешается в пользу Банка.
- 4.3.3. Банк предъявляет Комиссии:
- Действующие на момент обработки оспариваемого ЭД Условия КБО;
 - Заявление Клиента (в соответствии с [Приложением 1 к Приложению 3](#) Условий КБО);
 - Банковскую карточку Клиента, актуальную на момент принятия Банком оспариваемого ЭД;
 - Заявление о выборе подписей;
 - Заявление на изготовление Транспортного ключа и Транспортного Сертификата (для Пользователей УЦ, чьей ЭП подписан оспариваемый ЭД);
 - Копию Транспортного сертификата Ключа проверки электронной подписи Пользователя УЦ, подписанную собственноручными подписями Пользователя УЦ и Оператора РЦ;
 - Акт приема-передачи ([Приложение 2 к Приложению 3](#) Условий КБО);
 - Заявление Клиента на установку ограничения доступа к системе «Интернет-банк для бизнеса» (если оно оформлялось Клиентом);
 - Сертификаты Ключей проверки ЭП, с использованием которых созданы соответствующие ЭП в оспариваемом ЭД;
 - Сертификат Ключа проверки ЭП Уполномоченного лица УЦ;
 - Список отозванных сертификатов, актуальный на момент принятия Банком оспариваемого ЭД;
 - Оспариваемый ЭД заверенный ЭП;
 - Электронный журнал обработки оспариваемого ЭД в Системе;
 - Электронный журнал регистрации подключений Клиента к Системе.

Если что-либо из перечисленного выше перечня не предъявлено, то конфликтная ситуация разрешается в пользу Клиента.

- 4.3.4. Дополнительно Банк предъявляет Комиссии заявления на аннулирование, приостановление, возобновление действия Сертификатов Уполномоченных лиц Клиента (если они предоставлялись Клиентом в Банк).
- 4.3.5. Если Клиентом было подано Заявление на установку ограничения доступа к Системе ([Приложение 5 к Приложению 3](#) Условий КБО), а также, в случае если соответствующая информация была указана Клиентом в Заявлении ([Приложение 1 к Приложению 3](#) Условий КБО), проверяется IP-адреса в Журнале подключений Клиента к Системе, с которых поступил в Банк оспариваемый ЭД. Если ЭД поступил с IP-адреса отличного от указанного в заявлениях, то конфликтная ситуация разрешается в пользу Клиента.
- 4.3.6. Если во время выполнения вышеперечисленных процедур конфликтная ситуация не разрешена, проводится техническая экспертиза равнозначности ЭП электронного документа собственноручной подписи в соответствии с условиями, определяемыми Условиями КБО.
- 4.3.7. Для проведения технической экспертизы Банком организуется специализированное рабочее место, на которое устанавливается лицензионная копия операционной системы и специального программного обеспечение

разбора конфликтных ситуаций «Arbiter-РКИ» с дистрибутивного диска, предоставленного разработчиком Средств ЭП – компанией ЗАО «Сигнал-Ком».

4.3.8. Организация рабочего места, установка и настройка программного обеспечения на нем производится сотрудником Банка в соответствии с требованиями разработчика «Arbiter-РКИ», указанными в технической документации.

4.3.9. В случае оспаривания ЭПД производится проверка:

- соответствия количества и типов ЭП в ЭПД, а также полномочий Уполномоченных лиц Клиента, Банковской карточке, Заявлению о выборе подписей (в случае наличия);
- подлинности каждой ЭП в оспариваемом ЭПД с использованием Сертификата соответствующего ей Уполномоченного лица Клиента;
- действительности Сертификатов Уполномоченных лиц Клиента на момент получения оспариваемого ЭПД Банком, а также использования Сертификатов в соответствии со сведениями, указанными в Сертификатах (в соответствии с Приложением 6 к Регламенту);
- принадлежности используемых Сертификатов указанным Уполномоченным лицом Клиента путем построения цепочки действительности Сертификатов до Транспортных сертификатов, бумажные копии которых подписаны собственноручными подписями Уполномоченных лиц Клиента;
- ЭП Уполномоченного лица УЦ на всех используемых при проверке Сертификатах.

4.3.10. В случае оспаривания иного ЭД (не являющегося ЭПД) производится проверка:

- подлинности ЭП в оспариваемом ЭД с использованием Сертификата соответствующего ей Уполномоченного лица Клиента;
- действительности Сертификата Уполномоченного лица Клиента на момент получения оспариваемого ЭД Банком, а также использования Сертификата в соответствии со сведениями, указанными в Сертификате (в соответствии с Приложением 6 к Регламенту);
- принадлежности используемого Сертификата указанному Уполномоченному лицу Клиента путем построения цепочки действительности Сертификатов до Транспортного сертификата, бумажная копия которого подписана собственноручной подписью Уполномоченного лица Клиента;
- ЭП Уполномоченного лица УЦ на всех используемых при проверке Сертификатах.

4.3.11. В случае, если все проверки согласно п. 4.3.9 и п. 4.3.10 данных Правил дали положительный результат, считается установленным, что проверяемый спорный ЭД был сформирован в соответствии с Условиями КБО, при этом конфликтная ситуация разрешается в пользу Банка.

4.3.12. Если при проведении технической экспертизы конфликтная ситуация не была разрешена в пользу Банка, она разрешается в пользу Клиента.

4.4. Оформление результатов работы комиссии.

4.4.1. Акт по результатам работы Комиссии (далее - Акт) составляется в письменной форме.

4.4.2. В Акте должны быть указаны:

- дата и место проведения Комиссии;
- официальные полные наименования Сторон, фамилии, имена, отчества и должности представителей, включенных в состав Комиссии;

- суть спора;
- заявления и объяснения представителей Сторон;
- обстоятельства дела, установленные комиссией;
- факты, на основании которых принято решение;
- резолютивная часть, содержащая решение по существу спора;
- срок и порядок исполнения решения.

4.4.3. Акт после его подписания передается Сторонам в пятидневный срок.

**ТРЕБОВАНИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
Системы «Интернет-банк для бизнеса» с использованием Rutoken ЭП и Средств ЭП**

В целях обеспечения безопасности использования программного обеспечения Системы с сертифицированным ФСБ России Средством ЭП, должны выполняться следующие организационно-технические меры защиты:

1. Требования по защите от несанкционированного доступа

- 1.1. Должен быть назначен ответственный сотрудник Клиента, на которого возложены обязанности по реализации и контролю соблюдения описанных ниже требований (администратор безопасности).
- 1.2. Право доступа к рабочим местам с установленной Системой должно предоставляться только Уполномоченным лицам Клиента и обслуживающему техническому персоналу (администратору, администратору безопасности), ознакомленным с данными требованиями.
- 1.3. Должны быть приняты меры по исключению бесконтрольного доступа посторонних лиц в помещения, в которых расположены компьютеры с установленной Системой.
- 1.4. Для хранения ключевых носителей должны использоваться сейфы или металлические шкафы.

2. Требования по защите от несанкционированного доступа

- 2.1. Правом установки программного обеспечения на компьютеры с установленной Системой должны обладать только лица, ознакомленные с данными требованиями.
- 2.2. К программному обеспечению компьютеров с установленной Системой предъявляются следующие требования:
 - Должно использоваться только лицензионное программное обеспечение, полученное из надежных (доверенных) источников.
 - Установка программного обеспечения Средства ЭП должна производиться только с официального сайта банка <http://www.rosevtobank.ru/>.
 - В состав программного обеспечения, установленного на компьютерах со Средством ЭП, не должны входить средства разработки и отладки приложений.

3. Требования по обеспечению безопасности при эксплуатации компьютеров, на которых используется Система

- 3.1. При эксплуатации компьютеров, на которых осуществляется работа с Системой, должны быть обеспечены следующие меры безопасности:
 - Администратор безопасности должен периодически (не реже 1 раза в 2 месяца) проводить проверку состава ПО, установленного на компьютерах с Системой, а также полную антивирусную проверку этих компьютеров.
 - Необходимо установить и организовать периодическую смену паролей для входа в операционную систему, BIOS и систему «Интернет-банк для бизнеса» в соответствии со следующими правилами:
 - длина пароля должна быть не менее 8 символов;

- в числе символов пароля обязательно должны присутствовать буквы в верхнем и нижнем регистрах, цифры и специальные символы (@, #, \$, &, *, % и т.п.);
 - пароль не должен включать в себя легко угадываемые сочетания символов (имена, фамилии и т.д.), а также общепринятые сокращения (USER, ADMIN и т.д.);
 - при смене пароля новое значение должно отличаться от предыдущего не менее чем в 4-х позициях;
 - личный пароль пользователь обязан установить самостоятельно и не имеет права сообщать никому;
 - периодичность смены пароля не должна превышать 3 месяца.
- Указанные выше требования обязательны для всех учетных записей, зарегистрированных в операционной системе.
 - Средствами BIOS должна быть настроена возможность загрузки операционной системы только с основного жесткого диска компьютера, загрузка компьютера с внешних носителей должна быть исключена.
 - Средствами BIOS должна быть исключена возможность работы на компьютере, если в процессе его начальной загрузки не проходят встроенные тесты BIOS.
 - Запрещается установка на компьютер любых средств удаленного управления (таких как Remote Administrator, Team Viewer, VNC и т.д.).
- 3.2. Операционная система компьютера с установленной Системой должна быть настроена в соответствии со следующими требованиями:
- Правом установки и настройки операционной системы, Средств ЭП, установки, настройки и удаления иного программного обеспечения, добавления пользователей, изменения их прав доступа и полномочий должен обладать только администратор.
 - Для учетных записей пользователей Системы «Интернет-банк для бизнеса» запрещается предоставление административных прав в операционной системе (права администратора предоставляются только на время установки и (или) выполнения обновлений программного обеспечения в случае невозможности выполнения вышеуказанных операций при отсутствии прав администратора).
 - Операционная система должна быть настроена только для работы с программным обеспечением Средств ЭП и системы «Интернет-банк для бизнеса». Все неиспользуемые функции и сервисы системы должны быть отключены.
 - Встроенные в операционную систему средства доступа к удаленному рабочему столу должны быть заблокированы и недоступны для использования в т. ч. администратору.
 - Всем пользователям и группам, зарегистрированным в операционной системе, должны быть назначены права и привилегии в минимально возможном объеме, достаточном для выполнения возложенных на них задач.
 - Должны быть предусмотрены меры, максимально ограничивающие доступ к следующим ресурсам операционной системы:
 - системный реестр;
 - системные файлы и каталоги;
 - журналы регистрации событий операционной системы и приложений.
 - Должно быть организовано затираание (по окончании сеанса работы) файлов подкачки, формируемых или модифицируемых в процессе работы операционной системы.

- В операционной системе должен быть заблокирован «Спящий режим», удален файл гибернации.
 - На компьютеры с Системой должны быть установлены средства антивирусной защиты, настроено их автоматическое обновление с периодичностью не реже 1 раза в день. Рекомендуется дополнительно настроить еженедельное проведение полной антивирусной проверки компьютера.
 - Состав установленного на компьютере программного обеспечения должен быть минимизирован, на него не должны устанавливаться программы, не требующиеся для работы системы «Интернет-банк для бизнеса» и Средства ЭП.
 - Должна быть настроена автоматическая установка обновлений безопасности операционной системы и установленного на компьютере программного обеспечения, либо эти обновления должны устанавливаться в ручном режиме не реже 1 раза в месяц.
 - Должна быть исключена возможность открытия и запуска неподписанных скриптов (JavaScript, VBScript, ActiveX и т.д.) и исполняемых файлов, полученных из сети Интернет, без проведения их проверки антивирусными средствами.
 - На компьютер с Системой должен быть установлен программный межсетевой экран (firewall), либо доступ в сеть Интернет должен быть защищен с помощью аппаратного меж сетевого экрана (отдельного, либо встроенного в маршрутизатор).
 - Должны быть полностью запрещены любые внешние подключения к компьютеру из сети Интернет, доступ к компьютеру из локальной сети должен быть минимизирован – в частности, должен быть полностью исключен сетевой доступ к папкам с установленным программным обеспечением Средства ЭП.
 - Должна быть настроена система аудита событий операционной системы для регистрации всех попыток входа в операционную систему, использования системных ресурсов, изменения настроек, создания новых пользователей и изменения прав доступа. Администратор безопасности должен регулярно проводить анализ журналов аудита.
 - Одновременная работа в операционной системе нескольких пользователей должна быть исключена.
 - На компьютере должна быть установлена только одна операционная система.
 - Администратор безопасности должен осуществлять периодический контроль выполненных настроек на предмет соответствия данными требованиям.
- 3.3. При эксплуатации компьютера, на котором осуществляется работа с Системой, пользователь обязан:
- Блокировать компьютер и извлекать из него ключевой носитель в случае ухода с рабочего места (в т. ч. кратковременного), выключать компьютер в случае длительного отсутствия и по окончании рабочего дня.
 - Прекратить использование Системы «Интернет-банк для бизнеса» в случае обнаружения сбоя или отказа в работе операционной системы, Системы «Интернет-банк для бизнеса», Средства ЭП, а также средств защиты, выявления на компьютере вредоносных программ, а также любого иного постороннего программного обеспечения, кроме разрешенного к установке администратором безопасности. В таких случаях необходимо обратиться к администратору безопасности, который может дать разрешение на дальнейшую работу на компьютере только после проведения служебного расследования и устранения

указанных проблем в случае, если отсутствует вероятность компрометации ключевой информации.

- Исключить (либо максимально ограничить) использование на компьютере иных Интернет-ресурсов, не относящихся к работе в системе «Интернет-банк для бизнеса», обновлению установленного на компьютере программного обеспечения и антивирусных баз; не использовать на компьютере средства электронной почты, программы обмена мгновенными сообщениями, сайты социальных сетей.
- Запрещается:
 - Оставлять без контроля компьютер после подключения к нему ключевого носителя.
 - Допускать использование компьютера неуполномоченными на это лицами.
 - Вносить какие-либо изменения в программное обеспечение операционной системы, а также иное установленное на компьютере программное обеспечение.
 - Выполнять самостоятельную установку на компьютер программного обеспечения, включая дополнения, модули, плагины и т.п.
 - Запускать какие-либо приложения, кроме разрешенных администратором безопасности.
 - Подключать к компьютеру дополнительные устройства, помимо устройств, предусмотренных штатной комплектацией, либо разрешенных администратором безопасности.
 - Вскрывать системный блок компьютера.

3.4. При эксплуатации Ключевого носителя пользователь обязан:

- Самостоятельно и своевременно проводить в Системе «Интернет-банк для бизнеса» генерацию своего Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП с помощью встроенного в систему Средства ЭП, никому не поручать эту процедуру, включая сотрудников Банка, администратора и администратора безопасности.
- Никому не передавать свой Ключевой носитель, включая сотрудников Банка, администратора и администратора безопасности, не оставлять его без присмотра.
- Извлекать из компьютера и убирать в сейф Ключевой носитель вне времени непосредственной работы с системой «Интернет-банк для бизнеса».
- Использовать Ключевой носитель только для штатной работы в системе «Интернет-банк для бизнеса».

Приложение 4

к Условиям комплексного банковского обслуживания в рублях РФ юридических лиц
(за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой,
относящихся к сегменту малого бизнеса (дебетовый оборот до 5 млн рублей в месяц)

Приложение 4. Правила выпуска и обслуживания корпоративных карт для малого бизнеса

1. Термины и определения

Дебиторская задолженность по карте - превышение расходов Держателя по Карте над расходным лимитом.

Дебиторская задолженность по счету - превышение расходов Держателей по Картам над остатком денежных средств, размещенных на КС Клиента.

Держатель Карты (далее – Держатель) – подотчетное лицо, сотрудник Клиента, имя, фамилия которого указаны на лицевой стороне Карты, а образец подписи имеется на оборотной стороне Карты.

Договор – Договор о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт – Договор об открытии и осуществлении ведения карточного счета Клиента, заключенный в рамках Договора КБО МБ, в соответствии с Тарифами и Правилами выпуска и обслуживания корпоративных карт для малого бизнеса, установленными в [Приложении 4](#) к Условиям КБО.

Карточный счет (далее - КС) - счет, открываемый Клиентом в Банке для размещения денежных средств, предназначенных для их использования Держателями на основании Договора. КС может быть открыт в Рублях РФ. Суммарный размер расходного лимита по каждой Карте должен соответствовать сумме денежных средств, размещенных на КС.

Кодовое слово - секретное персональное слово, присваиваемое каждой Карте, выпущенной на материальном носителе, в индивидуальном порядке, регистрируется в базе данных Банка и используется для Идентификации Клиента в Контактном Центре.

Корпоративная карта для малого бизнеса (Карта) - банковская карта, эмитированная Банком в соответствии с действующим законодательством РФ и правилами соответствующей платежной системы. Карта является средством для произведения расчетных операций, подлежащих оплате за счет Клиента, в том числе через Интернет, а также снятия наличных денежных средств, внесения наличных денежных средств.

Расходный лимит - размер денежной суммы, в пределах которой Держатель вправе совершать операции с использованием Карты.

Специальный карточный счет (далее - СКС), лицевой счет, открываемый Держателю на его имя для использования денежных средств в пределах Расходного лимита. СКС открывается в Рублях РФ. Использование Держателями указанных денежных средств осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также с Перечнем операций, совершаемых с использованием корпоративных карт для малого бизнеса ([Приложение 2 к Приложению 4](#) Условий КБО).

Счет дебиторской задолженности (далее - СДЗ) - счет, открываемый в Банке, при недостатке средств на СКС, КС, расчетном счете Клиента, для отражения задолженности по расходам Клиента, возникающих вследствие неисполнения Клиентом своих обязательств перед Банком. СДЗ ведутся в валюте КС.

Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и/или способ, позволяющее Клиенту Банка составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с банковского (-их) счета (-ов) Клиента в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием Карт.

2. Общие положения правил выпуска и обслуживания корпоративных карт для малого бизнеса

- 2.1. Правила выпуска и обслуживания корпоративных карт для малого бизнеса являются приложением и неотъемлемой частью Условий КБО. Правила выпуска и обслуживания корпоративных карт для малого бизнеса содержат условия Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт, заключаемого между Банком и Клиентом путем присоединения к Правилам выпуска и обслуживания корпоративных карт для малого бизнеса. Заключение Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт, между Клиентом и Банком осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам выпуска и обслуживания корпоративных карт для малого бизнеса и Тарифам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ. Заявление на открытие Корпоративной карты для малого бизнеса по форме, установленной Приложением 1 к Приложению 4 Условий КБО является офертой Клиента на заключение Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт. Акцептом (согласием) Банка на заключение Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт является выдача Клиенту Заявления на выпуск Корпоративной карты для малого бизнеса с отметкой Банка. Факт заключения Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт подтверждается отметкой Банка, проставляемой в Заявлении на выпуск Корпоративной карты для малого бизнеса.
- 2.2. Указанные отношения регулируются также действующим законодательством РФ, в том числе – нормативными актами Банка России, а также правилами Платежных систем. При этом если правила Платежных систем противоречат условиям Правил выпуска и обслуживания корпоративных карт для малого бизнеса, то применяются условия Правил выпуска и обслуживания корпоративных карт для малого бизнеса.
- 2.3. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями Правил выпуска и обслуживания корпоративных карт для малого бизнеса, в том числе их изменениями и дополнениями и Тарифами размещает их в порядке и способами, установленными п. 13.9 Условий КБО.
- 2.4. Предоставление в Банк Заявления на выпуск Корпоративной карты для малого бизнеса осуществляется Клиентом в офисе Банка.
- 2.5. Банк открывает и осуществляет ведение КС Клиента для обеспечения расчетов Клиента по корпоративным банковским картам VISA Business на основании Заявления на выпуск Корпоративной карты для малого бизнеса по форме, установленной Приложением 1 к Приложению 4 Условий КБО. Карта предоставляется Держателю в пользование и является собственностью Банка. Срок действия Карты подлежит прекращению по истечении последнего дня месяца года, указанного на лицевой стороне Карты.
- 2.6. Порядок совершения операций по КС определяется законодательством РФ, нормативными документами Центрального Банка России, Договором, а также общепринятыми банковскими правилами.
- 2.7. Средства, находящиеся на Карте, не могут быть использованы Держателем на территории РФ для осуществления расчетов в иностранной валюте и снятия наличной иностранной валюты.
- 2.8. Средства, которые находятся на Карте, могут быть использованы Держателем на цели, указанные в Приложении 2 к Приложению 4 Условий КБО. Заключая Договор о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт Клиент соглашается с перечнем операций, совершаемых с использованием корпоративных банковских карт, открытых в рублях РФ, перечисленным в Приложении 2 к Приложению 4 Условий КБО.

- 2.9. Внесение наличных денежных средств на СКС с использованием Карты осуществляет держатель Карты. Держателю Карты запрещается передавать информацию о номере Карты, Пин - коде Карты, а также порядке предоставления услуги третьим лицам.
- 2.10. Заключая Договор о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание и/или перечисление денежных средств с любых счетов Клиента, ведущихся в Банке, в том числе КС и СКС, без распоряжения Клиента, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного действующим законодательством РФ, для погашения текущих обязательств Клиента и/или задолженности Клиента, вытекающей из Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт, в день выставления соответствующего платежного документа (в т.ч. комиссий, предусмотренных Тарифами Банка, сумм, связанных с блокированием Банком операций по Картам, сумм расходов Банка, произведенных в целях изъятия Карты из обращения и предотвращения и/или пресечения незаконного использования Карты, а также всех возможных судебных издержек и иных платежей, предусмотренных или вытекающих из Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт), со дня возникновения задолженности (независимо от наличия просрочки) по Договору о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт.
- 2.11. Заключая Договор о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на перевод денежных средств без распоряжения Клиента с расчетного счета в рублях РФ, открытого в АКБ «РосЕвроБанк» (АО) по Договору КБО МБ на Карточный счет Клиента, открытый в Банке, путем выставления (по усмотрению Банка) платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного действующим законодательством РФ, в день выставления соответствующего платежного документа, для погашения текущих платежей, а также задолженности, вытекающих из Договора КБО МБ (в т.ч. комиссии, предусмотренные Тарифами Банка, суммы, совершенных Держателями операций, возникшие задолженности, связанные с изъятием Карт из обращения, начисленные штрафные санкции и иные платежи по Договору КБО МБ).
- 2.12. Заключая Договор о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт Клиент соглашается с требованиями по обеспечению безопасного использования банковских карт АКБ «РосЕвроБанк» (АО), изложенными в Приложении 3 к Приложению 4 Условий КБО. При несоблюдении требований, а также положений Правил выпуска и обслуживания корпоративных карт для малого бизнеса, Банк вправе отказать в возмещении денежных средств по операциям, совершенным без согласия Клиента, на основании Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3. Лимиты карты

- 3.1. Банк может устанавливать лимиты на операции по картам, о чем уведомляет Клиента в Тарифах.
- 3.2. Все лимиты, установленные Банком на операции по картам, устанавливаются на суммарный объем операций по всем выпущенным Корпоративным картам для малого бизнеса Клиента за календарный месяц.
- 3.3. Банком установлены лимиты для Клиента на получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для целей, связанных с хозяйственной деятельностью на территории Российской Федерации, а также для оплаты расходов, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в сумме, не превышающей 100 000 рублей в течение одного операционного дня.

- 3.4. Клиент может устанавливать расходные лимиты по каждой выпускаемой карте. Для установления или изменения расходного лимита карты Клиент направляет в Банк распоряжение за подписью руководителя Клиента.
- 3.5. Расходы по Карте осуществляются Держателем в пределах расходного лимита, установленного Клиентом.
- 3.6. Изменение расходного лимита карты в сторону увеличения производится Банком не позднее 18.00 часов московского времени рабочего дня, в который средства поступили на КС, в случае поступления в операционное время согласно Тарифам. В случае поступления средств на КС по окончании операционного времени изменение расходного лимита карты в сторону увеличения производится Банком не позднее 18.00 часов московского времени рабочего дня следующего за днем поступления средств на КС.

4. Условия ведения КС, СДЗ

- 4.1. Суммарный размер расходного лимита по каждой Карте должен соответствовать сумме денежных средств, размещенных Клиентом на КС.
- 4.2. При выпуске каждой Карты Клиент должен обеспечить согласно действующим Тарифам Банка размещение на КС, с указанием Номера карты и ФИО Держателя, с последующим отражением на его СКС средств в размере:
 - ежемесячного взноса за обслуживание СКС;
 - расходного лимита, но не менее суммы ежемесячного взноса за обслуживание СКС.
- 4.3. При изменении расходного лимита Карты в сторону увеличения Клиент переводит со своего расчетного счета на КС сумму, увеличения расходного лимита Карты, с указанием Номера карты и ФИО Держателя, кому предназначаются перечисляемые денежные средства.
- 4.4. Ежемесячная комиссия за обслуживание СКС каждой вновь выпускаемой Карты списывается Банком с СКС Держателя карты без распоряжения Клиента.
- 4.5. В случае неполучения Клиентом выпущенных Карт в течение 6 (шести) месяцев с даты выпуска Карты, Банк вправе аннулировать не востребовавшие карты, при этом, в случае повторного выпуска карты взимается комиссия согласно Тарифам.
- 4.6. Банк без распоряжения Клиента списывает с КС Клиента суммы, представленные Платежной системой по операциям, совершенным с использованием Карт либо реквизитов Карт, суммы, указанные в Тарифах Банка и Договоре о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт, а также суммы, возмещаемых Клиентом расходов Банка. Суммы совершенных операций конвертируются в валюту расчетов соответствующей платежной системы по курсу, установленному этой платежной системой. В случае проведения операции по списанию денежных средств со счета Клиента, в валюте, соответствующей валюте СКС, но в торгово-сервисном предприятии (в т.ч. интернет-магазине), терминал которого установлен иностранным банком, операция будет конвертироваться в валюту расчетов соответствующей платежной системы по курсу, установленному этой платежной системой.
- 4.7. В случае совершения операции с использованием Карт в валюте, отличной от валюты КС, конвертация производится по курсу Банка на дату обработки информации по совершенной Операции Платежной системой, которая может не совпадать с фактической датой совершения Операции Держателем и датой предоставления Платежной системой суммы Операции к списанию с СКС Держателя. Возникшая вследствие этого разница в сумме Операции не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

- 4.8. Держатель совершает операции с использованием Карты только в пределах расходного лимита, установленного по данной Карте.
- 4.9. На СКС подлежат зачислению суммы денежных средств Клиента, внесенные Держателем, по Карте или реквизитам Карты, в наличной форме. Зачисление на СКС денежных средств, внесенных на Карту, осуществляется в режиме реального времени.
- 4.10. Не позднее следующего рабочего дня после зачисления на СКС, денежные средства переводятся Банком на КС.
- 4.11. Допускается перечисление Клиентом денежных средств с КС на расчетный счет Клиента. Денежные средства переводятся на Счет Клиента, открытый в Банке. Сумма перевода денежных средств на расчетный счет Клиента определяется Клиентом.
- 4.12. При возникновении дебиторской задолженности по СКС Держателя или недостаточности средств для списания ежемесячной комиссии за обслуживание СКС и прочих предусмотренных тарифами комиссий Банк:
- блокирует Карту;
 - вправе списывать без распоряжения Клиента денежные средства в размере возникшей задолженности, а также комиссии, предусмотренные тарифами Банка, с любого другого СКС открытого в Банке;
 - в случае отсутствия другого СКС или недостаточности на нем денежных средств, вправе списывать без распоряжения Клиента средства в размере возникшей задолженности, а также комиссии, предусмотренные Тарифами Банка, с расчетного счета Клиента в рублях РФ, открытого в Банке.
- 4.13. При возникновении дебиторской задолженности по КС Банк:
- блокирует все Карты Клиента, выпущенные в рамках Договора;
 - вправе списывать без распоряжения Клиента с расчетного счета Клиента в рублях РФ, открытого в Банке, средства в размере возникшей задолженности, а также комиссии, предусмотренные Тарифами Банка.
- 4.14. В случае недостаточности на расчетном счете Клиента в Банке денежных средств для покрытия возникшей задолженности по КС, СКС, Банк кредитует СКС Держателя на недостающую сумму, отражая задолженность перед Банком на СДЗ. На сумму дебиторской задолженности начисляется комиссия согласно Тарифам Банка.
- 4.15. При поступлении денежных средств на СКС они списываются в следующей очередности:
- комиссия за обслуживание СКС при возникновении дебиторской задолженности;
 - дебиторская задолженность по Карте;
 - погашение прочих комиссий;
 - увеличение расходного лимита Карты.
- 4.16. Банк ежедневно формирует и предоставляет Клиенту выписки на бумажном носителе по КС. Выписки предоставляются непосредственно в Банке сотруднику Клиента, действующему на основании надлежащим образом оформленной доверенности, выданной Клиентом.
- 4.17. Банк ежемесячно, после 10 числа каждого месяца, предоставляет Клиенту выписки по операциям, проведенным Держателями с использованием Карт, сформированные за предшествующий отчетный месяц. Выписки предоставляются непосредственно в Банке сотруднику Клиента, действующему на основании надлежащим образом оформленной доверенности, выданной Клиентом.
- 4.18. По желанию Клиента Банк ежедневно, еженедельно или ежемесячно предоставляет Клиенту выписки по СКС, путем направления электронного сообщения по указанному

Клиентом адресу электронной почты (E-mail). За предоставление данной услуги Банком взимается комиссия согласно Тарифам.

- 4.19. Проценты на размещенные на СКС денежные средства Банком не начисляются.
- 4.20. С целью внутреннего расследования Банк имеет право запросить у Держателя карты документы, обосновывающие / подтверждающие проведение Операции, в том числе: копии чеков, прочие документы, подтверждающие проведение операции пополнения Карты.
- 4.21. Клиент направляет в Банк предусмотренные Законом № 161-ФЗ сообщения об Операциях с использованием ЭСП, совершенных без его согласия, либо об утрате Клиентом ЭСП, незамедлительно после обнаружения соответствующего факта, не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, путем направления сообщения следующими способами:

- путем заполнения специальной формы на официальном сайте Банка по адресу: www.rosevrobank.ru
- в виде письменных заявлений, подписанных собственноручно.

Направленные Клиентом сообщения должны в обязательном порядке содержать: фамилию, имя, отчество Держателя ЭСП, первые и последние 4 цифры номера Карты/Счета, по которым осуществлена Операция без согласия Клиента, сумму денежных средств (при списании), валюту списанных без согласия Клиента денежных средств (при списании), дату списания денежных средств/ утраты ЭСП или его использования без согласия Клиента и контактный номер телефона.

Не позднее следующего рабочего дня после уведомления Банка о проведении несанкционированной операции, Держатель должен подать в Банк:

письменное заявление на опротестование операции с изложением причин несогласия для проведения внутреннего расследования. Анализируя представленное Клиентом заявление, Банк принимает решение об оспаривании Операции в рамках правил Платежной системы. На основании данных сообщений Банк вправе заблокировать ЭСП. Уведомление, полученное от Клиента, не является основанием для проведения процедуры отмены Операции и возврата денежных средств Клиенту.

- 4.22. С целью внутреннего расследования Банк имеет право запросить у Клиента документы, обосновывающие / подтверждающие проведение Операции, в том числе:

- копии чеков (счетов, выставленных организацией);
- копию договора с предприятием;
- переписку по электронной почте с предприятием, выставившим счет;
- иные документы, подтверждающие оплату за услугу другими средствами или отмену полномочий предприятия на списание спорной суммы;
- копию заграничного паспорта, свидетельствующую об отсутствии возможности совершить спорную операцию;
- талон-уведомление из правоохранительных органов, свидетельствующий о принятии заявления о проведении несанкционированной операции;
- прочие документы, подтверждающие правоту Клиента (Держателя).

- 4.23. Неполучение Банком претензий до истечения сроков, указанных в [п. 4.21](#) данных Правил о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт, считается согласием Клиента с проведенными операциями по СКС. При этом Клиент в дальнейшем теряет право на оспаривание Операций.

- 4.24. Процедура опротестования операций, связанных с пополнением Карты, осуществляется Банком в строгом соответствии с правилами Платежных систем.

- 4.25. Рассмотрение заявлений осуществляется в течение 30 дней, если Операция проведена на территории Российской Федерации и в течение 60 дней, если Операция проведена за пределами Российской Федерации (трансграничный перевод).
- 4.26. По объективным причинам срок может быть увеличен, при этом Банк сообщает Клиенту (Держателю карты) о продлении срока рассмотрения заявления. Срок рассмотрения Заявления на опротестование Операции, может быть увеличен, если Банку потребуется получение дополнительной информации из Платежной системы, но не более чем на срок рассмотрения заявлений, предусмотренный Правилами Платёжной системы.
- 4.27. В случае принятия решения о возмещении средств, возврат средств производится в течение 14 (четырнадцати) дней с момента получения результатов рассмотрения Заявления. Банк информирует Клиента (Держателя карты) о возврате средств по любому из доступных каналов связи.
- 4.28. В случае удовлетворения Платежной системой требований Клиента (Держателя карты) по возврату сумм оспоренных Операций, Банк зачисляет указанные суммы на СКС.
- 4.29. В случае принятия решения об отказе в возмещении средств, Банк информирует Клиента (Держателя карты) путем предоставления официального ответа в простой письменной форме в течение срока, установленного п. 4.25 данных Правил о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт с приложением обосновывающих документов (в случае необходимости), к которым относятся в том числе:
- копия журнальной ленты банкомата (электронного журнала);
 - запись телефонного разговора с Держателем;
 - видеозапись с банкомата, терминала и т.д.;
 - или иные документы, свидетельствующие о том, что Операция пополнения карте не производилась Держателем или Держателем были нарушены правила использования Карты.
- 4.30. Наличие претензий Клиента не освобождает его от обязанности проводить погашение дебиторской задолженности, образовавшейся в результате превышения суммы Операции над величиной расходного лимита и комиссии за обслуживание СКС при возникновении дебиторской задолженности, в случае возникновения комиссии.

5. Права и обязанности Сторон

- 5.1. Клиент вправе:
- 5.1.1. Получать в Банке выписки по операциям, проводимым Держателями с использованием Карт, в порядке, установленном Правилами предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт.
- 5.1.2. В случае обнаружения расхождений, между операциями или суммами операций, указанными в выписке, с фактически произведенными или оплаченными, оспаривать суммы включенные в выписку по Карте в течение в течение 45 (сорока пяти) дней со дня проведения оспариваемой операции. Оспаривание суммы, включенной в выписку по Карте, осуществляется путем подачи письменного заявления в Банк за подписью Держателя Карты с приложением копии платежного документа, подтверждающего операцию с использованием Карты (слип, чек). При отсутствии письменного заявления в течение вышеуказанного срока выписка считается подтвержденной, и последующие претензии не подлежат рассмотрению Банком.
- 5.1.3. В случае не зачисления денежных средств на СКС или расчетный счет Клиента при пополнении Карты, Держателю Карты необходимо в письменном виде информировать Банк о факте не зачисления денежных средств. Процедура

рассмотрения заявления производится Банком в строгом соответствии с правилами Международной платежной системы (VISA Int.).

5.1.4. В случае утраты/повреждения Карты обратиться в Банк для получения новой Карты, уплатив необходимые суммы денежных средств в соответствии с Тарифами Банка.

5.2. Клиент обязан:

5.2.1. Предоставить в Банк для выпуска Карт следующие документы:

- заполненное на каждого сотрудника, для которого открывается Карта, Заявление на выпуск Корпоративной карты для малого бизнеса по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 4](#) Условий КБО;
- заверенные подписью уполномоченных лиц и печатью Клиента копии страниц общегражданского паспорта, содержащие личные данные Держателя Карты (ФИО, дата и место рождения, место регистрации) и информацию о номере и дате выдачи паспорта.

5.2.2. Своевременно предоставлять по запросу Банка документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

5.2.3. Ознакомить Держателя Карты с данными Правилами о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт.

5.2.4. Самостоятельно осуществлять контроль над расходованием Держателем средств по Карте.

5.2.5. Пополнять Карту наличными денежными средствами в рублях Российской Федерации, являющихся выручкой, полученной от основной деятельности Клиента. Иные наличные денежные средства не подлежат внесению с использованием банковской карты с функцией пополнения и должны вноситься на расчетный счет Клиента через кассу Банка.

5.2.6. Осуществлять ведение бухгалтерского учета, по операциям совершенным по Карте, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также Договором о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт.

5.2.7. Сохранять все документы по операциям, совершенным с использованием Карт, для предоставления в Банк по его требованию.

5.2.8. В безусловном порядке возмещать Банку расходы по предотвращению незаконного использования Карт Клиента, в размере фактически понесенных Банком расходов, подтвержденных им документально.

5.2.9. Сообщить Банку в течение 5 рабочих дней в письменной форме об изменении своего наименования, организационно-правовой формы, юридического или фактического адреса, телефонов, адреса электронной почты.

5.2.10. Контролировать и нести ответственность за правильность заполнения сотрудниками Клиента Заявления на выпуск корпоративной карты и незамедлительно письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, указанным в данном Заявлении.

5.2.11. За 7 дней до увольнения Держателя из организации Клиента сдать Карту Держателя в Банк.

5.2.12. В бесспорном порядке и в полном объеме возмещать Банку все денежные суммы, предусмотренные Тарифами Банка и Договором о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт, включая суммы, связанные с блокированием Банком операций по Картам Держателей, а также расходы Банка,

фактически произведенные в целях изъятия Карты из обращения и предотвращения и/или пресечения незаконного использования Карты как Держателем, так и третьими лицами, включая все возможные судебные издержки.

- 5.2.13. При повреждении Карты незамедлительно вернуть Карту в Банк.
- 5.2.14. Производить перечисление денежных средств на КС за свой счет в соответствии с банковскими Тарифами.
- 5.2.15. В случае утраты Карты Держатель обязан незамедлительно заблокировать Карту по телефону 8 (495) 777-11-11.
- 5.2.16. Обеспечить использование Карт Держателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (включая валютное законодательство) и Договором о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт .
- 5.2.17. Вернуть все Карты в Банк в течение 5-и рабочих дней с даты письменного требования Банка. В случае несвоевременного возврата Карт в Банк, все Карты подлежат изъятию. Стоимость процедуры изъятия Карт, удержанная с Банка платежной системой, списывается с КС без распоряжения Клиента с КС Клиента в день списания с Банка данной суммы.
- 5.2.18. При использовании Карты строго соблюдать условия данных Правил предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт и Требований по обеспечению безопасного использования банковских карт АКБ «РосЕвроБанк» (АО) ([Приложение 3 к Приложению 4](#) Условий КБО).
- 5.2.19. Направлять в Банк предусмотренные ФЗ № 161-ФЗ сообщения об утрате Карты или ее использовании без согласия Держателя Карты следующими способами:
 - путем заполнения специальной формы на официальном сайте Банка: www.rosevrobank.ru, либо
 - в виде письменных заявлений, подписанных Уполномоченным представителем Клиента.

Направленные Клиентом сообщения должны в обязательном порядке содержать точное наименование Клиента, первые четыре цифры и последние четыре цифры номера Карты (остальные цифры заменяются звездочками), номер карточного счета Клиента, дату утраты Карты. На основании полученных от Клиента сообщений Банк вправе приостановить использование Карты.

Сообщение Клиента считается полученным Банком в 18:00, если сообщение было направлено Клиентом в адрес Банка до 17:30 в период с понедельника по четверг, и в 17:00, если сообщение было направлено Клиентом в адрес Банка до 16:30 в пятницу или предпраздничные дни (при направлении сообщения после указанного времени, сообщение считается полученным Банком в 23:59 дня, следующего за днем отправки сообщения Клиентом).

5.3. Банк вправе:

- 5.3.1. Списывать, а также переводить без распоряжения Клиента денежные средства с любых счетов Клиента, открытых в Банке, путем выставления (по усмотрению Банка) платежного требования, банковского ордера, или иного документа, предусмотренного действующим законодательством РФ, для погашения текущих обязательств, а также задолженности, вытекающих из Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт. Подписанием Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на списание, а также перевод денежных средств с любых счетов Клиента, открытых в Банке, без распоряжения Клиента в день выставления

соответствующего платежного документа для погашения текущих обязательств, а также задолженности по Договору о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт (в т.ч. комиссии, предусмотренные Тарифами Банка, суммы, совершенных Держателями операций, возникшие задолженности, связанные с изъятием Карт из обращения, начисленные штрафные санкции и иные платежи по Договору о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт), со дня возникновения задолженности (независимо от наличия просрочки) по Договору о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт.

5.3.2. Требовать от 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 владельцев.

5.3.3. В любое время по собственному усмотрению и без предварительного уведомления прекратить или приостановить обслуживание Клиента в случае осуществления Клиентом и/или его Доверенным лицом действий, подвергающих Банк излишнему риску финансовых убытков или подпадающих под действие Федерального закона № 115-ФЗ.

5.3.4. В случае нарушений Держателем или Клиентом условий Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт и при наличии у Банка оснований полагать, что дальнейшее использование Держателем Карты может причинить ущерб Банку, Банк вправе без предварительного уведомления:

- отказать в выдаче Карты;
- отказать в возобновлении, замене или выдаче новой Карты;
- заблокировать операции по Карте;
- объявить Карту недействительной и отнести все расходы по ее изъятию на счет Клиента;
- потребовать незамедлительного возврата Карты в Банк;
- в любое время, установить или изменить ограничения (лимиты) по операциям с использованием Карты.

5.3.5. Банк вправе восстановить действие Карт, заблокированных в соответствии с Правилами предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт, только после возмещения Клиентом следующих денежных сумм:

- суммы превышения Держателем расходного лимита по Карте;
- суммы устанавливаемого по Карте Держателя расходного лимита;
- суммы, предназначенной для восстановления неснижаемого остатка;
- суммы комиссий, взимаемых в соответствии с Тарифами Банка и условиями данных Правил предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт.

5.3.6. В случае если Клиент за 2 (два) месяца до окончания срока действия Карты не предоставит в Банк заявление о прекращении пользования Картой, а также при условии сохранения перечисления Клиентом сумм денежных средств, предусмотренных Тарифами Банка, предоставить Держателю новую Карту. Банк предоставляет новую Карту при условии возврата Клиентом в Банк Карты, срок действия которой закончен.

5.4. Банк обязан:

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

5.4.2. Ежемесячно предоставлять Клиенту в Банке выписки по Картам всех

Держателей с отражением операций за отчетный месяц.

5.4.3. Предоставить Держателю Карту не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента поступления в Банк от Клиента надлежащим образом оформленных документов согласно п.5.2.1 данных Правил о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт.

5.4.4. Производить обслуживание Карт Держателей и обеспечивать осуществление расчетов по операциям, проводимым с использованием Карт.

5.4.5. В случае прекращения/расторжения Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт и/или прекращения действия Карты, через 7 (семь) дней с момента подачи в Банк письменного заявления Клиента и при условии проведения окончательных расчетов, по указанию Клиента перевести остаток денежных средств с КС на расчетный счет Клиента в соответствии с банковскими Тарифами.

5.4.6. В случае расторжения Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт и/или прекращения Держателем использования Карты, заблокировать действие Карты/Карт на основании поступившего в Банк заявления Клиента, подписанного уполномоченными лицами и скрепленного печатью Клиента. Возврат денежных средств производится в соответствии с п.5.4.5 данных Правил предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт.

5.4.7. В случае если Банк досрочно прекращает действие Карты / Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт, заблокировать действие Карт с направлением Клиенту соответствующего уведомления не позднее, чем на 3 (третий) рабочий день с даты блокирования. Возврат денежных средств, в случае необходимости, производится в соответствии с п.5.4.5 данных Правил о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт.

5.4.8. Отказать в зачислении на КС Клиента денежных средств или их списании с КС, если соответствующая операция может быть признана сомнительной (необычной сделкой) в понимании нормативных актов и рекомендаций Банка России и в результате реализации внутренних процедур Банком принято решение, что такая операция (сделка) приведет к вовлечению Банка в отмывание доходов или финансирование терроризма.

6. Услуга 3D Secure

- 6.1. 3D Secure - уникальная система обеспечения безопасности оплаты товаров и услуг в сети Интернет, являющаяся частью глобальных программ MasterCard® SecureCode™ и Verified by Visa. Данные программы разработаны для обеспечения безопасности покупок в сети интернет за счет дополнительной идентификации клиента.
- 6.2. После подключения услуги каждый раз во время совершения Клиентом покупки в Интернет-магазинах, участвующих в программе, Клиенту предлагается ввести пароль. Пароль является одноразовым (действует только для одной покупки) и сообщается посредством SMS-сообщения, отправленного на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом Банку. После успешного ввода пароля платеж Клиента будет одобрен.
- 6.3. Услуга подключается к номеру мобильного телефона, указанному Клиентом в письме с просьбой подключить услугу 3D Secure. Письмо составляется в свободной форме на бланке организации с печатью организации. Оригинал письма передается в Банк, Подразделения Банка.

7. Ответственность Сторон

- 7.1. Клиент возмещает Банку убытки в полном объеме, нанесенные в связи с

неисполнением либо ненадлежащим исполнением Клиентом или Держателем Карты положений данных Правил предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт и приложений к ним. Возмещение Банку убытков не освобождает Клиента от исполнения своих обязательств по Договору о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт.

- 7.2. Клиент несет полную ответственность, в том числе финансовую, за соответствие операций, совершаемых Держателем с использованием Карты, законодательству РФ (включая валютное законодательство), а также за все платежи, произведенные по Карте до завершения окончательного расчета с Банком в соответствии с Договором о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт.
- 7.3. Клиент самостоятельно регулирует свои взаимоотношения с налоговыми службами и несет ответственность в отношении всех сумм, размещаемых на КС.
- 7.4. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств, размещенных Клиентом на КС, и гарантирует их возврат Клиенту в порядке, установленном данными Правилами предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт.
- 7.5. Банк не несет ответственности за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, в частности, за отказ организаций, предприятий, банков в обслуживании Держателей, а также в случае неисправности технических средств, не являющихся собственностью Банка.
- 7.6. Банк не несет ответственность перед Держателем за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт в случае, если это имело место в связи с нарушением своих обязательств банками, привлеченными для исполнения Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт.
- 7.7. Банк не несет ответственности за несвоевременное зачисление на КС карты денежных средств, внесенных на карту, связанное со сбоями в платежных системах.
- 7.8. Вне зависимости от факта утраты и/или незаконного использования Карты/Карт и времени получения Банком информации об утрате и/или незаконном использовании Карты/Карт, Клиент несет ответственность за все операции с использованием Карты/Карт, совершенные третьими лицами с ведома Держателя, а также с использованием его Пин-кода.
- 7.9. Во всем остальном, Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных данными Правилами предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. Форс-мажорные обстоятельства

- 8.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное либо полное неисполнение обязательств по Договору о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла не предвидеть, не предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся: наводнение, пожар, землетрясение, эпидемия и иные стихийные бедствия, а также война или военные действия, принятие органами государственной власти или управления решений, повлекших за собой невозможность выполнения Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт, а также обстоятельства, возникшие в результате приостановления или перерывов в деятельности компании Visa International или других компаний, участие которых

необходимо для выполнения Банком своих обязательств.

- 8.2. При наступлении вышеуказанных обстоятельств Сторона, подвергшаяся их воздействию, должна по возможности в течение 2 (двух) календарных дней в письменной форме (в том числе по факсимильной связи) уведомить другую Сторону о характере вышеуказанных обстоятельств, их наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении, а также представить необходимые подтверждающие документы соответствующих компетентных органов.
- 8.3. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств Стороны обязаны предпринять все усилия для минимизации возможных убытков. Банк имеет право приостановить действие Карт на период действия указанных обстоятельств.

9. Уведомления

- 9.1. Банк направляет уведомления о совершении Клиентом операций по переводу денежных средств и любые иные сообщения, предусмотренные Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее по тексту – «Закон № 161-ФЗ») по следующим каналам связи: по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении к Условиям и Тарифам по форме, установленной [Приложением 6](#) Условий КБО.
- 9.2. Банк вправе направить Клиенту уведомление о совершении Клиентом операций по переводу денежных средств с использованием Карты по адресу электронной почты (e-mail) указанному в [п. 9.1](#), что признается Сторонами надлежащим исполнением Банком своих обязательств по информированию Клиента в рамках Закона № 161-ФЗ. Направляемое Банком уведомление должно в обязательном порядке содержать наименование Банка, первые четыре цифры и последние четыре цифры номера Карты (остальные цифры заменяются звездочками), номер карточного счета Клиента, с которого произведено списание денежных средств, сумму списанных денежных средств, валюту списанных денежных средств, дату списания, наименование получателя.

Клиент обязуется ежедневно, после 17:30 в период с понедельника по четверг и после 16:30 в пятницу и предпраздничные дни, осуществлять 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 четверг и до 16:30 в пятницу и предпраздничные дни (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 указанному в [п. 9.1](#) данных Правил о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт каналу связи.

- 9.3. Уведомление Клиента по электронной почте осуществляется после каждой совершенной Клиентом с использованием Карты операции по переводу денежных средств путем направления Банком сообщения на указанный Клиентом в Заявлении о присоединении к Условиям и Тарифам по форме, установленной [Приложением 6](#) Условий КБО, адрес электронной почты (e-mail) Клиента.

В случае изменения адреса электронной почты (e-mail) Клиента, выявления доступа к нему неуполномоченных лиц или отсутствия доступа к нему самого Клиента, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк путем направления письменного

заявления с указанием нового адреса электронной почты (e-mail), на который Банк должен направлять уведомления о совершенных операциях по переводу денежных средств. Заявление должно быть заверено подписью Уполномоченного представителя Клиента.

При неисполнении/несвоевременном исполнении Клиентом положений данного пункта обязанность Банка по уведомлению Клиента об операциях по переводу денежных средств считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомлений на адрес электронной почты Клиента (e-mail), указанный в Заявлении о присоединении к Условиям и Тарифам по форме, установленной [Приложением 6](#) Условий КБО, а риск неблагоприятных последствий, связанных с неполучением Клиентом уведомлений о совершенных операциях по переводу денежных средств, ложится на Клиента.

9.4. Стороны договорились, что Клиент направляет в Банк предусмотренные ФЗ № 161-ФЗ сообщения об операциях по переводу денежных средств, совершенных без его согласия, либо об утрате Карты и ее использования без согласия Клиента следующими способами:

- путем заполнения специальной формы на официальном сайте Банка: www.rosevrobank.ru;
- в виде письменных заявлений, подписанных Уполномоченным представителем Клиента.

Направленные Клиентом сообщения должны в обязательном порядке содержать точное наименование Клиента, первые четыре цифры и последние четыре цифры номера Карты, остальные цифры заменять звездочками, номер карточного счета Клиента, в отношении которого осуществляются расчеты Картой, списанную без распоряжения Клиента сумму денежных средств (при наличии), валюту списанных без распоряжения Клиента денежных средств (при наличии), дату необоснованного списания денежных средств/утраты секретного КАС/утраты Карты или их использования без распоряжения Клиента.

На основании указанных в [п.9.4](#) сообщений Банк вправе приостановить использование Клиентом Карты. Уведомление, полученное от Клиента, не является основанием для проведения процедуры отмены Операции и возврата денежных средств Клиенту.

Сообщение Клиента считается полученным Банком в 18:00, если сообщение было направлено Клиентом в адрес Банка до 17:30 в период с понедельника по четверг, и в 17:00, если сообщение было направлено Клиентом в адрес Банка до 16:30 в пятницу или предпраздничные дни (при направлении сообщения после указанного времени, сообщение считается полученным Банком в 23:59 дня, следующего за днем отправки сообщения Клиентом).

9.5. Не позднее следующего рабочего дня после уведомления Банка о проведении несанкционированной операции, Клиент, в лице Держателя карты должен подать в Банк письменное заявление на опротестование Операции по форме, установленной Банком, с изложением причин несогласия для проведения внутреннего расследования. Анализируя представленное Клиентом Заявление, Банк принимает решение об оспаривании Операции в рамках правил Платежной системы.

9.6. В случае отсутствия у Держателя карты возможности подать в Банк письменное заявление на опротестование Операции, для инициации процедуры оспаривания Операции Держатель карты может в установленные в [п. 9.5.](#) сроки направить сканированную копию данного заявления на электронную почту Банка (dispute@rosevrobank.ru) или посредством передачи факсимильного сообщения. Не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней после направления сканированной копии Заявления на опротестование Операции, Держатель карты обязан предоставить в Банк оригинал Заявления.

- 9.7. С целью внутреннего расследования Банк имеет право запросить у Держателя карты документы, обосновывающие / подтверждающие проведение Операции, в том числе:
- копии чеков (счетов, выставленных организацией)
 - копию договора с предприятием,
 - переписку по электронной почте с предприятием, выставившим счет,
 - иные документы, подтверждающие оплату за услугу другими средствами или отмену полномочий предприятия на списание спорной суммы;
 - копию заграничного паспорта, свидетельствующую об отсутствии возможности совершить спорную Операцию;
 - талон-уведомление из правоохранительных органов, свидетельствующий о принятии заявления о проведении несанкционированной операции;
 - прочие документы, подтверждающие правоту Держателя карты.
- 9.8. Неполучение Банком претензий до истечения сроков, указанных в [п.п. 9.4 - 9.6](#) данных Правил о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт, считается согласием Клиента с проведенными операциями по СКС. При этом Клиент в дальнейшем теряет право на оспаривание Операций.
- 9.9. Процедура опротестования и возврата платежей по Банковским картам осуществляется Банком в строгом соответствии с правилами Платёжной системы VISA Int, Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе».
- 9.10. Рассмотрение Заявлений на опротестование Операции осуществляется в течение 30 (тридцати) дней с момента получения письменного заявления от Держателя карты, если Операция проведена на территории Российской Федерации и в течение 60 (шестидесяти) дней с момента получения письменного заявления, если Операция проведена за пределами Российской Федерации (трансграничный перевод).
- 9.11. По объективным причинам срок может быть увеличен, при этом Банк сообщает Клиенту (Держателю карты) о продлении срока рассмотрения заявления. Срок рассмотрения Заявления на опротестование Операции, может быть увеличен, если Банку потребуется получение дополнительной информации из Платёжной системы, но не более чем на срок рассмотрения заявлений, предусмотренный Правилами Платёжной системы VISA Int.
- 9.12. В случае принятия решения о возмещении средств, возврат средств производится в течение 14 (четырнадцати) дней с момента получения результатов рассмотрения Заявления на опротестование Операции. Банк информирует Клиента (Держателя карты) о возврате средств по любому из доступных каналов связи.
- 9.13. В случае принятия решения об отказе в возмещении средств, Банк информирует Клиента (Держателя карты) путем предоставления официального ответа в простой письменной форме в течение срока, установленного п. 9.10 с приложением обосновывающих документов (в случае необходимости), к которым относятся в том числе:
- копия журнальной ленты Банкомата (электронного журнала);
 - копия чека с подписью из ТСП;
 - документы по Операции, произведенной в сети интернет с использованием реквизитов Карты;
 - запись телефонного разговора с Держателем;
 - видеозапись с Банкомата, из ТСТ;
 - авторизационные логи, свидетельствующие о введении ПИН-кода при совершении Операции;
 - авторизационные логи, свидетельствующие о считывании информации с чипа

Карты при совершении Операции;

- авторизационные логи, свидетельствующие о введении кода подтверждения 3-D Secure при совершении Операции;
- авторизационные логи, свидетельствующие о том, что Операция была произведена с использованием средств ДБО и подтверждена Handy-кодом, SMS-паролем, полученным в SMS-сообщении, либо подтверждена паролем с Карты паролей или электронного ключа Vasco-Digipass;
- прочие документы, полученные от ТСП (договора, соглашения, бланки заказов, переписка с Держателем Карты и т.п.);
- или иные документы, свидетельствующие о том, что Операция совершена Клиентом, или Клиентом были нарушены правила использования Карты.

Дополнительно: Банк имеет право инициировать проведение экспертизы устройства (рабочей станции), с которого был осуществлен выход в Интернет (установлена Система) для совершения Операции

- 9.14. В случае удовлетворения Платежной системой требований Клиента карты по возврату сумм оспоренных Операций, Банк зачисляет указанные суммы на СКС Держателя.
- 9.15. В случае признания Платежной системой требований Держателя карты по возврату сумм оспоренных Операций необоснованными Банк без распоряжения Клиента списывает с СКС суммы оспоренных Операций (если они не были списаны ранее), Банк также вправе без распоряжения Клиента удержать из сумм, размещенных на СКС, в свою пользу суммы предусмотренных правилами Платежной системы штрафных санкций, наложенных на Банк в случае предъявления необоснованных требований по возврату сумм оспоренных Операций.
- 9.16. Операции, проведенные по Карте с использованием ПИН-кода или введением кода безопасности 3D Secure, оспариванию не подлежат и признаются совершенными Держателем Карты.
- 9.17. В случае если Клиент вопреки рекомендациям Банка настаивает на проведении процедуры оспаривания, Клиент обязан возместить Банку расходы Банка на оспаривание Операции, включая суммы предусмотренных правилами Платежной системы штрафных санкций, налагаемых на Банк в случае предъявления необоснованных требований по возврату сумм оспоренных Операций.
- 9.18. Клиент уведомлен о том, что в случае не подключения услуги 3D Secure, он несет риски, связанные с несанкционированным использованием карты в сети Интернет.
- 9.19. Наличие претензий Держателя карты не освобождает его от обязанности проводить погашение дебиторской задолженности, образовавшейся в результате превышения суммы Операции над величиной расходного лимита и комиссии за обслуживание СКС при возникновении дебиторской задолженности, в случае возникновения комиссии.

10. Порядок прекращения, пролонгация и срок действия Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт

- 10.1. Договор о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт заключается сроком на 1 (один) год. В случае, если за 2 (два) месяца до истечения срока действия Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт ни одна из Сторон письменно не уведомит о намерении отказаться от продления Договора, о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт настоящий Договор о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт продлевается на очередной период в 1 (один) год.
- 10.2. Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт путем подачи письменного заявления в Банк.

Условием расторжения Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт является возвращение в Банк всех выданных Карт и списание с СКС/КС и/или расчетного счета Клиента суммы последней операции по каждой Карте. С момента получения Банком указанного заявления операции по Картам Держателей блокируются и Карты объявляются недействительными. Перевод остатка денежных средств с КС на расчетный счет Организации производится в соответствии с [п. 5.4.5](#) данных Правил предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт.

- 10.3. В случае нарушений Держателем условий Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт и при наличии у Банка оснований полагать, что дальнейшее использование Держателем Карты может причинить ущерб Банку, Банк вправе незамедлительно прекратить или приостановить действие Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт.
- 10.4. При отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на КС и расчетном счете, открытом путем присоединения Клиента к Правилам открытия и обслуживания счетов и Тарифам, Клиента и операций по КС и расчетному счету, открытому путем присоединения Клиента к Правилам открытия и обслуживания счетов и Тарифам, Банк вправе отказаться от исполнения Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком в адрес Клиента письменного предупреждения, если на КС Клиента или на расчетный счет, открытый путем присоединения Клиента к Правилам открытия и обслуживания счетов и Тарифам, в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 10.5. Прекращение действия Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт или Карты не влечет за собой прекращения обязательств Сторон по проведению взаиморасчетов по совершенным с использованием Карт операциям и возмещению убытков за нарушение условий Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт и приложений к нему.
- 10.6. При досрочном прекращении действия Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт все сервисные и иные платежи, взимаемые Банком, не возвращаются.
- 10.7. Взаимоотношения Сторон, не урегулированные Правилами выпуска и обслуживания корпоративных карт, регулируются действующим законодательством РФ.

Отделение АКБ «РосЕвроБанк» (АО) _____

ЗАЯВЛЕНИЕ на открытие корпоративной банковской карты для малого бизнеса

В соответствии с Договором о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт _____ (далее – Клиент), подписывая настоящее заявление

Наименование Клиента _____

присоединяюсь в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, к Правилам о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт, а также подтверждаю факт ознакомления с Правилами о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт, Требованиями по обеспечению безопасного использования банковских карт АКБ «РосЕвроБанк» (АО), Перечнем операций, совершаемых с использованием корпоративных банковских карт, открытых в рублях РФ, Тарифами и прошу Банк открыть карточный счет и к открытому карточному счету в АКБ «РосЕвроБанк» (АО) выпустить и выдать банковскую карту VISA Business в валюте Рубли РФ указанному ниже сотруднику:

Фамилия _____**Имя** _____**Отчество** _____**Имя и Фамилия как Вы хотите видеть их на Карте (в латинской транскрипции)****Фамилия** _____**Имя** _____**Общегражданский паспорт** **Серия:** _____ **номер:** _____**Дата выдачи:** _____ **Кем выдан:** _____**Дата рождения:** _____ **Место рождения:** _____**Домашний адрес (по регистрации)** _____

Домашний адрес (фактического проживания) _____

Домашний телефон _____ **Мобильный телефон** _____**Место работы** _____**Должность** _____ **Телефон** _____ **Факс** _____**Адрес места работы:** _____

Я, нижеподписавшийся, даю согласие на обработку моих персональных данных, подтверждаю достоверность всех указанных в заявлении сведений и согласен с их проверкой. С тарифами и перечнем операций, совершаемых с использованием корпоративных банковских карт, а также с Требованиями по обеспечению безопасного использования банковских карт АКБ «РосЕвроБанк» (АО) ознакомлен, согласен и обязуюсь их выполнять.

Срочное изготовление карты (в соответствии с Тарифами Банка): ___ Да ___ Нет«___» _____ 20__ г.
дата_____
подпись Держателя картыЗа Клиента
Руководитель _____ / _____ /

«___» _____ 20__ г. М.П.

Заявление принял _____ (ФИО сотрудника Банка)	Подпись: _____ Дата: _____	Заявление проверил _____ (ФИО сотрудника Банка)	Подпись: _____ Дата: _____
---	----------------------------------	---	----------------------------------

Открыт карточный счет № _____

Карта № _____ * * * * _____

Выдал карту ПИН-конверт
отметить ФИО сотрудника Банка подпись датаПолучил карту ПИН-конверт
отметить ФИО подпись дата

Перечень операций, совершаемых с использованием корпоративных банковских карт, открытых в рублях РФ

Держатели (сотрудники Организации-резидента) вправе совершать с использованием корпоративных банковских карт безналичные операции на предприятиях торговли и сервиса, а также операции получения наличных денежных средств в следующих случаях:

1. Получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления расчетов на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, связанных с хозяйственной деятельностью юридического лица и индивидуального предпринимателя на территории Российской Федерации, а также для оплаты расходов, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пределах Российской Федерации, в валюте Российской Федерации;
2. Внесение на счет карты денежных средств, являющихся выручкой, полученной от основной деятельности юридического лица или индивидуального предпринимателя на территории Российской Федерации.
3. Безналичная оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с командированием работников соответствующих юридических лиц, в пределах Российской Федерации;
4. Безналичные операции на территории Российской Федерации, связанные с основной деятельностью юридического лица, в валюте Российской Федерации;
5. Безналичные операции на территории Российской Федерации, связанные с хозяйственной деятельностью юридического лица, в валюте Российской Федерации;
6. Безналичная оплата в валюте Российской Федерации расходов представительского характера на территории Российской Федерации.

ТРЕБОВАНИЯ

по обеспечению безопасного использования банковских карт АКБ «РосЕвроБанк» (АО)

В целях обеспечения безопасности при использовании корпоративных банковских карт необходимо соблюдать указанные ниже требования. При несоблюдении настоящих требований, а также положений Правил выпуска и обслуживания корпоративных карт для малого бизнеса, Банк вправе отказать в возмещении денежных средств по операциям, совершенным без согласия Клиента, на основании Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1. Получение и активация Карты

- 1.1. При получении Карты и ПИН-конверта (при наличии) Держатель Карты обязан убедиться, что на них нет признаков внешних повреждений (механической порчи Карты, следов вскрытия ПИН-конверта).
- 1.2. Сразу после получения Карты необходимо расписаться на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи Держателя Карты. Данная подпись является образцом для сверки при оформлении операции с использованием Карты, поэтому подпись должна полностью соответствовать подписи в паспорте. Подпись на Карте необходима для снижения риска использования Карты без согласия Держателя в случае ее утраты.
- 1.3. Карта предоставляется Банком неактивированной. Перед началом использования Карты ее необходимо активировать, позвонив в Контактный центр Банка по телефону 8 (495) 777-11-11 и пройдя процедуру голосовой аутентификации, либо обратившись в любое Отделение или Филиал Банка.

2. Использование и хранение Карты

- 2.1. Запрещается передавать Карту для использования или хранения любым третьим лицам, в том числе родственникам. Держатель Карты обязан предпринять все разумные меры для исключения возможности доступа к Карте третьих лиц, копирования данных с Карты, ее несанкционированного и незаконного использования, в том числе:
 - не оставлять Карту в общественных местах, например, в ресторане, гостинице, на работе и в любых других местах, позволяющих третьим лицам получить Карту, увидеть и запомнить реквизиты Карты;
 - не носить Карту в открытых карманах одежды (заднем кармане брюк или кармане рубашки и т.п.), сумках без замка, предоставляющих свободный доступ к Карте, во избежание кражи или потери Карты.
 - уничтожать любые документы, в которых больше нет необходимости, где указан полный номер или любые другие данные Карты.
- 2.2. Держатель Карты обязан хранить в секрете ПИН-код, номер Карты, свое Кодовое слово, код CVV2, напечатанный на обратной стороне Карты.
- 2.3. Во избежание повреждения Карты, запрещается подвергать Карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также попадания на нее влаги. Также не рекомендуется хранить Карту рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.
- 2.4. В случае кражи или утери Карты, получения третьими лицами ПИН-кода или кода CVV2 Карты, Держатель Карты обязан немедленно заблокировать Карту, позвонив в Службу поддержки клиентов по телефону 8 (495) 232-37-23. До момента обращения в Банк Держатель Карты несет риск финансовых потерь, связанный с несанкционированным

списанием денежных средств с его Карты.

- 2.5. В порядке, установленном [п. 9](#) Правил выпуска и обслуживания корпоративных карт для малого бизнеса, необходимо также направить в Банк уведомление об утрате карты.

3. Использование и хранение ПИН-кода

- 3.1. Запрещается сообщать ПИН-код любым лицам, включая родственников, знакомых, сотрудников Банка, кассиров в предприятиях торговли. Сотрудники Банка или работники предприятий торговли никогда и ни при каких обстоятельствах не должны спрашивать ПИН-код у Держателя Карты.
- 3.2. Запрещается записывать ПИН-код на Карте или хранить его рядом с Картой (например, в кошельке), иначе в случае кражи или утери кошелька у злоумышленника будет вся необходимая информация для снятия денежных средств со счета. ПИН-код желательно запомнить.
- 3.3. При необходимости записи ПИН-кода, следует использовать для этого специализированные программы (менеджеры паролей), которые осуществляют хранение парольной информации в зашифрованном виде. В случае записи ПИН-кода на бумаге, следует хранить его в сейфе, или в другом месте, исключающем свободный доступ третьих лиц, и отдельно от Карты. Не использовать для записи ПИН-кода незашифрованные текстовые файлы (например, Word) позволяющие свободно прочитать данную информацию любым третьим лицам, пользующимся компьютером.
- 3.4. Будьте внимательны при вводе ПИН-кода, т.к. в случае трехкратного неправильного набора, операции по Карте с использованием ПИН-кода приостанавливаются. Для разблокировки Карты необходимо обратиться в Банк по телефонному номеру, указанному на оборотной стороне Карты.
- 3.5. ПИН-код предназначен исключительно для ввода в специализированные устройства, такие как банкоматы и платежные терминалы. Запрещается вводить ПИН-код в устройства, не предназначенные для работы с банковскими картами, указывать его на сайтах в сети Интернет, включая сайт Банка. Для совершения платежных операций в сети Интернет не требуется ПИН-код Карты.

4. Использование Карты для совершения операций в банкомате

- 4.1. Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков и т.п.). Старайтесь не пользоваться банкоматами в местах большого скопления людей (крупных торговых центрах и т.д.), а также банкоматами, установленными в безлюдных или плохо освещенных местах.
- 4.2. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен банкомат.
- 4.3. Перед использованием банкомата осмотрите его на предмет наличия посторонних устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте, предназначенном для приема Карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода). При выявлении на банкомате подозрительных элементов воздержитесь от использования такого банкомата. Воспользуйтесь другим банкоматом или обратитесь в пункт выдачи наличных денежных средств ближайшего банка.
- 4.4. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить Kartu в банкомат. Если Карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата. Однако неравномерное движение Карты не является неисправностью и необходимо для защиты от копирования информации, записанной на Карте.
- 4.5. Прикрывайте клавиатуру свободной рукой при вводе ПИН-кода. Это не позволит

- мошенникам увидеть Ваш ПИН-код или записать его на видеокамеру.
- 4.6. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку "Отмена", и дождаться возврата Карты.
 - 4.7. Не забудьте получить деньги, Карту и чек после завершения операции по снятию наличных денежных средств. В противном случае деньги и Карта по истечении определенного времени (в среднем 20 секунд) будут задержаны банкоматом.
 - 4.8. После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что Карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции (при ее запросе), затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата.
 - 4.10. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по карточному счету.
 - 4.11. Не принимайте их помощь посторонних лиц при совершении операций с Картой в банкоматах. При возникновении подобных ситуаций следует отказаться от предложенной помощи, отменить операцию и воспользоваться другим банкоматом или выбрать другое время.
 - 4.12. Если банкомат задержал Вашу Карту и/или не выдает деньги без указания причины, следует позвонить в кредитную организацию, обслуживающую данный банкомат, по указанному на нём телефону, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в АКБ «РосЕвроБанк» (АО), заблокировать Карту и далее следовать инструкциям сотрудников Банка.

5. Использование Карты для безналичной оплаты товаров и услуг

- 5.1. Не используйте Карту в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.
- 5.2. Во избежание использования работниками предприятий торговли (услуг) конфиденциальных данных Вашей Карты в мошеннических целях, требуйте проведения операций с Картой только в Вашем присутствии (рестораны, кафе и АЗС не являются исключением). Никогда не упускайте Карту из Вашего поля зрения.
- 5.3. Кассир не должен считывать данные магнитной полосы Карты на каких-либо иных устройствах помимо платежного терминала, вставлять Карту в какие-либо посторонние устройства, переписывать указанные на Карте реквизиты.
- 5.4. При использовании Карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца Карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН-код. Перед набором ПИН-кода следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Прикрывайте клавиатуру свободной рукой при вводе ПИН-кода.
- 5.5. Если Вам предложили ввести ПИН-код в PIN-PAD (устройство для ввода ПИН-кода), убедитесь, что он подключен именно к платежному терминалу.
- 5.6. Прежде чем поставить подпись на чеке или слипе, в обязательном порядке проверяйте указанную в чеке сумму операции. Исправления в чеке не допустимы. Никогда не подписывайте чек, в котором не указана или неверно указана сумма операции. В случае если вы уже подписали чек, требуйте уничтожить его в Вашем присутствии.
- 5.7. Сохраняйте расчетные документы (слип, чек терминала или банкомата), подтверждающие проведение операции по Вашей Карте не менее 6 месяцев с даты совершения операции.
- 5.8. В случае если при попытке оплаты Картой имела место "неуспешная" операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по карточному счету и предъявления его в

Банк.

- 5.9. В случае изъятия Карты представителем торговой или кредитной организации, необходимо незамедлительно связаться с Банком для получения информации о причинах изъятия и инструкций по дальнейшим действиям.

6. Использование Карты для совершения операций в сети Интернет

- 6.1. Для оплаты товаров или услуг в сети Интернет могут потребоваться следующие реквизиты Карты:
- имя и фамилия Держателя Карты, как оно напечатано на самой Карте;
 - номер Карты (полностью);
 - срок действия Карты;
 - код CVV2 (Card Verification Value) - трехзначное число, напечатанное на оборотной стороне Карты под магнитной полосой.
- 6.2. Ни при каких обстоятельствах не вводите ПИН-код при оплате товаров и услуг в сети Интернет, а также по телефону или факсу.
- 6.3. Перед совершением операции в сети Интернет Держатель Карты обязан обеспечить безопасность компьютера (мобильного устройства), на котором будут выполняться операции с использованием Карты:
- установить на компьютер или мобильное устройство (смартфон, планшет и т.п.) лицензионное антивирусное программное обеспечение и настроить ежедневное обновление антивирусных баз;
 - настроить регулярную установку обновлений безопасности установленного на компьютере программного обеспечения (включая операционную систему и прикладные программы);
 - не использовать на компьютере нелицензионное программное обеспечение;
 - не использовать для совершения операций с использованием Карты компьютеры (мобильные устройства), принадлежащие третьим лицам.
- 6.4. Банк вправе потребовать предоставления подтверждения соблюдения Держателем карты указанных требований. В случае обнаружения на компьютере (мобильном устройстве), с которого осуществлялась операция, вредоносных программ или нелицензионного программного обеспечения, Банк вправе отказать Клиенту в возмещении денежных средств по операциям, совершенным без согласия Держателя Карты.
- 6.5. Для совершения операций в сети Интернет, обязательно подключите услугу 3-D Secure, если она не была подключена Банком при выпуске Карты. Это технология, предназначенная для минимизации риска несанкционированного использования Карты для оплаты товаров и услуг в сети Интернет без согласия Держателя Карты. Более подробную информацию об услуге и способах ее подключения можно узнать в Отделениях Банка либо по телефону 8 (495) 777-11-11.
- 6.6. Пользуйтесь интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг. Проверяйте наличие на сайте контактных данных организации (телефон, адрес местонахождения). Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить операции с использованием Карты, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления мошеннических действий (фишинг).
- 6.7. При несогласии Клиента с операциями, совершенными с использованием Карты, Банк вправе потребовать представления подтверждения соблюдения настоящих Требований и Правил, в т.ч. путем проведения экспертизы компьютера (мобильного устройства), с которого осуществлялись операции, и используемого на нем программного обеспечения.

7. Обратная связь с Банком

- 7.1. В целях информационного взаимодействия с Банком используйте только номера телефонов, адреса электронной почты и другие средства связи, которые указаны на оборотной стороне Карты, на официальном сайте Банка в сети Интернет www.rosevrobank.ru или в документах, полученных непосредственно в Банке. Телефон Банка лучше записать и хранить в доступном месте на случай срочной необходимости связаться с Банком.
- 7.2. Не отвечайте на электронные сообщения, в которых от имени Банка предлагается предоставить персональные данные Держателя Карты или данные самой Карты. Запрещается указывать в электронных сообщениях или сообщать по телефону ПИН-код и код CVV2.
- 7.3. В случае получения SMS-сообщения с информацией о Карте, в котором предлагают срочно связаться с Банком по телефонному номеру (как правило, мобильному номеру), который отличается от номера Банка 8 (495) 777-11-11:
 - ни в коем случае не перезваниваете на указанный в сообщении номер телефона;
 - уточните информацию, перезвонив в Банк по номеру, указанному на обороте Карты.
- 7.4. Не называйте реквизиты Карты, кодовое слово, ПИН-код или данные о себе третьим лицам, позвонившим и представившимся сотрудниками Банка, под предлогом уточнения какой-либо информации. Сотрудниками Банка данную информацию самостоятельно не запрашивают. Исключением является проведение процедуры Идентификации Клиента в Контактном Центре Банка при обращении Держателя Карты для выполнения операции или получения информации, требующей такой Идентификации.
- 7.5. Держатель Карты обязан сообщать в Банк об изменении номера своего телефона, адреса электронной почты и других контактных данных. В случае отсутствия актуальных данных, сотрудники Банка не смогут оперативно связаться с Держателем Карты для подтверждения подозрительных операций или при возникновении спорных ситуаций.

Приложение 5
к Условиям комплексного банковского обслуживания в рублях РФ юридических лиц
(за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой,
относящихся к сегменту малого бизнеса (дебетовый оборот до 5 млн рублей в месяц)

Приложение 5. Правила организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точках (услуги Торгового эквайринга)

1. Термины и определения

Авторизационный центр - компьютерно-телекоммуникационный центр Процессингового центра, обеспечивающий доступ к платежным системам и банкам, выпустившим платежные карты, с целью осуществления авторизации.

Авторизация – процедура получения разрешения от Банка-эмитента или иного юридического лица, действующего от его имени, на проведение операции по карте.

Банковская карта (карта) – электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Банк-эквайер – кредитная организация, являющаяся участником платежной системы и осуществляющая перевод денежных средств предприятиям торговли (услуг) по операциям, совершенным с использованием банковских карт.

Банк-эмитент – кредитная организация - эмитент осуществляет расчеты по операциям с расчетными (дебетовыми) картами, кредитными картами, предоплаченными картами с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации.

Возврат покупки (ВОЗВРАТ) - действие, выполняемое на POS-терминале при возврате товаров/услуг, совершаемое в день отличный от дня проведения операции по продаже данного товара/услуги. Возможен полный или частичный возврат средств держателю карты.

Голосовая авторизация - авторизация, проводимая в ручном режиме посредством телефонной связи со службой голосовой авторизации Авторизационного центра.

Держатель карты - уполномоченный представитель юридического лица, на имя которого выпущена банковская карта.

Код авторизации – буквенно-цифровой код, получаемый в результате Авторизации и подтверждающий ее успешное завершение.

МПС – Международные платежные системы.

Недействительная Операция – финансовая операция, опосредуемая рядом последовательных действий Участников расчетов, в связи с получением Банком уведомления Платежной системы и/или Банка-эмитента о признании данной финансовой операции недействительной с последующим списанием с Банка суммы этой операции, ранее оплаченной Держателем карты, а также операции, определяемые [п.3.2.1.1](#) данных Правил.

Операция по карте (Операция) - действие по составлению счета при оплате товаров/услуг с помощью POS-терминала.

Отмена операции (ОТМЕНА) - действие, выполняемое на POS-терминале, по отмене операции по карте, совершенной до операции СВЕРКА ИТОГОВ.

ПИН-блок - зашифрованное значение ПИН-кода.

ПИН-код (PIN) - персональный идентификационный номер. Четырех - шестнадцатизначный цифровой код, служащий для идентификации держателя карты во время процедуры

авторизации.

Платежная система - совокупность финансовых институтов, объединенных между собой на договорной и технологической основе, обеспечивающая движение денежных потоков между пользователями банковских карт и предприятиями торговли и сервиса.

Процессинговый центр – юридическое лицо, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов (ПЦ).

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 Предприятия торговли/услуг) и зачисление их на счет банка-эмитента (на карту держателя).

СВЕРКА ИТОГОВ - действие, выполняемое Клиентом на POS-терминале автоматически или вручную, по передаче в электронном виде в Банк данных по всем операциям, совершенным с использованием банковских карт в течение дня.

Сводный отчет - представляемый Клиентом отчет в Банк по установленной форме, являющийся основанием для перевода Банком Клиенту сумм возмещения по действительным счетам, включенным в данный отчет.

Счет - документ на бумажном носителе или в электронном виде, подтверждающий совершение операции по платежной карте.

Точка эквайрингового обслуживания – технически оборудованное помещение (офис) по обслуживанию операций с использованием банковских карт, состоящая из Pos - термина и/или Pin-pad. Количество Точек эквайрингового обслуживания определяется исходя из количества POS – терминалов, установленных в торговой (сервисной) точке Клиента.

CHARGEBACK (Возвратный платеж) – операция, инициируемая Банком-эмитентом в соответствии с правилами Платежных систем и оспаривающая предъявленную Банком-эквайером транзакцию. Результатом операции Chargeback является списание денежных средств со счета Банка-эквайера и зачисление на счет Банка-эмитента.

CVV/CVC - трёхзначный код проверки подлинности карты платёжных систем Visa Int, MasterCard WorldWide (далее по тексту также «Платежные системы»).

POS-терминал - устройство, способное осуществлять авторизацию и электронный сбор информации об операциях по картам (может быть интегрирован в кассовый аппарат).

PinPad – устройство, предназначенное для идентификации владельцев банковских карт путем ввода владельцем карты цифровых данных (PIN – код банковской карты) для последующей авторизации операции POS-терминалом. Одно устройство PinPad подключается к одному POS-терминалу.

2. Общие положения

- 2.1. Данные Правила организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точка (услуги Торгового эквайринга) регулируют отношения между Банком и Клиентом в связи с приемом Клиентом в оплату за свои товары/услуги карт Платежных систем, и осуществлением Банком переводов сумм возмещения Клиенту по таким операциям.
- 2.2. Правила организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точка (услуги Торгового эквайринга) являются приложением и неотъемлемой частью Условий КБО. Правила организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точка (услуги Торгового эквайринга) содержат условия Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг), заключаемого между Банком и Клиентом путем присоединения к Правилам организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точка (услуги Торгового эквайринга). Заключение Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг),

между Клиентом и Банком осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точка (услуги Торгового эквайринга) и Тарифам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ. Заявлении на организацию обслуживания держателей платежных карт (Торговый эквайринг) по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 5](#) Условий КБО является офертой Клиента на заключение Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг). Акцептом (согласием) Банка на заключение Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) является выдача Клиенту Заявления на организацию обслуживания держателей платежных карт (Торговый эквайринг) с отметкой Банка. Факт заключения Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) подтверждается отметкой Банка, проставляемой в Заявлении на организацию обслуживания держателей платежных карт (Торговый эквайринг).

- 2.3. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями Правил организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точка (услуги Торгового эквайринга), в том числе их изменениями и дополнениями и Тарифами размещает их в порядке и способами, установленными п. 13.9 Условий КБО.
- 2.4. Предоставление в Банк Заявления на организацию обслуживания держателей платежных карт (Торговый эквайринг) осуществляется Клиентом в офисе Банка.
- 2.5. Банк в соответствии с данными Правилами организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точка (услуги Торгового эквайринга) осуществляет перевод Клиенту денежных средств в размере суммы операций оплаты товаров/услуг, совершенных через POS-терминал Клиента с использованием карт, за вычетом комиссии в соответствии с Тарифами.
- 2.6. Перечень платежных систем, карты которых принимаются (согласно условиям и правилам обработки Банком-эмитентом типов карт, с помощью которых разрешено проводить операции) Клиентом в оплату товаров и услуг фиксируются в Заявлении на организацию обслуживания держателей платежных карт (Торговый эквайринг) по форме, установленной [Приложением 1 к Приложению 5](#) Условий КБО.
- 2.7. Размер ежемесячного комиссионного вознаграждения Банка рассчитывается по каждой действительной авторизованной операции, по которой в календарном месяце Банк произвел возмещение денежных средств на расчетный счет Клиента, по процентной ставке определяемой Тарифами.
- 2.8. Размер ежемесячного комиссионного вознаграждения Банка не может быть менее суммы минимального платежа, состоящего из суммы фиксированной части минимального платежа и переменной части минимального платежа умноженной на количество Точек эквайрингового обслуживания Клиента. Размер фиксированной и переменной части минимального платежа устанавливаются Тарифами Банка.
- 2.9. При этом, в случае если сумма комиссионного вознаграждения Банка, рассчитанная для уплаты Клиентом за календарный месяц в соответствии с [п.2.7](#) данных Правил менее размера минимального платежа, рассчитываемого Банком в соответствии с [п.2.8](#) данных Правил, Клиентом уплачивается комиссия, соответствующая размеру минимального платежа согласно Тарифам Банка.
- 2.10. Суммы возмещения по действительным авторизованным операциям, предоставленным Клиентом, переводятся Банком в полном размере на счет, указанный Клиентом, не позднее двух рабочих дней с даты подтверждения авторизации.
- 2.11. Валюта оформления счетов – рубли РФ.
- 2.12. Валюта возмещения по счетам – рубли РФ.
- 2.13. За осуществление расчетов по операциям «Возврат покупки», «Возвратный платеж»,

«Реверсивные транзакции» Банк не взимает плату за выполнение расчетов. Комиссионное вознаграждение, удержанное Банком при обработке первоначальной операции, не возвращается, за исключением «Реверсивных транзакций».

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Организовать круглосуточное проведение процедуры авторизации, а также своевременно принимать, обрабатывать и передавать информацию, необходимую для осуществления переводов по Договору об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг). При оплате Клиентом комиссионного вознаграждения ежемесячно осуществлять перевод сумм возмещения Клиенту по действительным операциям в рублях в полном размере за оказанные услуги (товары) на расчетный счет Клиента в сроки, установленные в [п.2.5](#) данных Правил организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точках (услуги Торгового эквайринга).

Датой обработки расчетной информации об операциях, совершенных Клиентом, является дата рабочего дня следующего за днем получения подтверждения от Клиента авторизованных операций.

3.1.2. Банк ежемесячно, не позднее 5-го рабочего дня с начала месяца, представляет Клиенту отчет по электронной почте или на бумажном носителе (по согласованию Банка и Клиента), содержащий сведения об операциях, по которым в предыдущем календарном месяце Банк возместил денежные средства на счет Клиента с указанием следующей информации:

- дата проведения операции;
- тип операции;
- сумма операции;
- код авторизации;
- тип платежной системы;
- размер комиссии банка.

В случае неполучения Банком письменного мотивированного несогласия Клиента с суммой рассчитанной комиссии в отчете за прошедший календарный месяц до 10-го рабочего дня месяца, следующего за месяцем в котором произведено возмещение денежных средств на счет Клиента, сумма комиссии удерживается в соответствии с [п. 3.2.2.3](#) данных Правил организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точках (услуги Торгового эквайринга).

3.1.3. Обеспечивать Клиента POS-терминалами, информационными наклейками, инструкциями в количестве, согласованном Сторонами, а также осуществлять техническое обслуживание, в том числе модернизацию программного обеспечения в целях соответствия правилам Платежных систем по приему карт, и мониторинг установленного оборудования.

3.1.4. Обеспечивать безопасную обработку, передачу или хранение данных платежных карт по операциям Клиента и допуск к этой информации только авторизованного персонала Банка.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. В одностороннем порядке приостановить действие п.п. 3.1.1 – 3.1.2 данных Правил организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точках (услуги Торгового эквайринга), если станет известно, что Клиент принимает участие в следующем:

- совершение на предприятии Клиента мошеннических операций с использованием платежных карт и/или участие в мошеннической или незаконной деятельности;
 - предоставление недостоверной информации;
 - осуществление незаконных видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка.
- 3.2.2. Удерживать из сумм, подлежащих перечислению Клиенту по Договору об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг), следующие суммы:
- 3.2.2.1. Суммы по недействительным операциям, к которым относятся:
- ранее проведенная Операция, объявленная/опротестованная Банком-эмитентом и/или МПС как недействительная (в т.ч. как мошенническая);
 - операция, проведенная с нарушениями Условий;
 - операция, проведенная с нарушением законодательства Российской Федерации;
 - операция, проведенная с использованием реквизитов недействительной Банковской карты;
 - проведенная операция, по которой установлено совершение мошеннических действий со стороны работников Клиента и/или компаний-агентов/компаний-провайдеров, привлеченных Клиентом;
 - операция, выявленная Банком в рамках реализации мероприятий Защиты от мошенничества.
- 3.2.2.2. Суммы по операциям оплаты товаров/услуг с использованием карт в POS-терминале, оспоренные Держателем карты.
- 3.2.2.3. Суммы комиссий, удерживаемых в соответствии с Тарифами Банка согласно [п.п. 2.7 – 2.14](#) данных Правил организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точках (услуги Торгового эквайринга).
- 3.2.2.4. Суммы, ошибочно перечисленные Банком Клиенту.
- 3.2.2.5. Суммы уплаченных Банком штрафов и иных убытков, наложенных платежными системами на Банк по вине Клиента (с уведомлением Клиента).
- 3.2.2.6. Суммы операций, по которым установлено совершение мошеннических действий со стороны персонала Клиента и/или компаний-агентов/компаний-провайдеров, привлеченных Клиентом (с уведомлением Клиента).
- 3.2.2.7. Суммы операций, по которым Клиент не представил в Банк (представил несвоевременно) запрошенную Банком информацию.
- 3.2.2.8. Сумму минимального ежемесячного комиссионного вознаграждения, рассчитанную в соответствии с [п. 2.8](#) данных Правил организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точках (услуги Торгового эквайринга).
- 3.2.3. В случае невозможности удержания сумм, перечисленных в [п. 3.2.2](#) данных Правил организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точках (услуги Торгового эквайринга), из сумм, подлежащих последующему перечислению Клиенту в течение 5 (пяти) рабочих дней, Банк вправе списывать без распоряжения Клиента денежные средства с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, путем выставления платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного действующим законодательством РФ, для погашения

задолженности, вытекающей из Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг).

- 3.2.4. Привлекать сторонние организации для проведения работ, связанных с установкой оборудования (в т.ч. POS-терминалов) и его техническим обслуживанием.
- 3.2.5. В одностороннем порядке прекратить проведение авторизаций в следующих случаях:
- при подозрении на проведение операции с нарушением Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) на период проведения расследования Банком;
 - нарушение Клиентом Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг);
 - получение Банком негативной информации о Клиенте от платежной системы по одному из каналов получения такой информации: сообщения по электронной почте, информация на сайтах платежных систем в специализированных разделах различных программ по противодействию мошенничеству, письмо по почте или факсу;
 - получение Банком информации о совершении в POS-терминалах Клиента мошеннических операций с использованием Реквизитов карт и/или участия Клиента, компаний-агентов/компаний-провайдеров, привлеченных Клиентом, в мошеннической или иной незаконной деятельности;
 - осуществление Клиентом видов деятельности, запрещенных законодательством Российской Федерации;
 - ликвидация Клиента, либо возбуждение в отношении Клиента дела о несостоятельности (банкротстве);
 - непредставление (представление недостоверной) информации Банку в рамках Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг);
 - несоответствие предлагаемых Держателям карт товаров/услуг роду деятельности Клиента.
- 3.2.6. Не возмещать Клиенту суммы по операциям, проведенным с нарушением данных Правил организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точках (услуги Торгового эквайринга).
- 3.2.7. В случае возникновения претензий со стороны Держателей карт и/или Банка по оплате товаров/услуг в POS-терминале Клиента, запрашивать у Клиента всю необходимую информацию и разъяснения по совершенным операциям. Запрос направляется Банком в письменном виде в адрес уполномоченных лиц Клиента по факсу или электронной почте.
- 3.2.8. Банк вправе списывать без распоряжения Клиента денежные средства с любых счетов Клиента, открытых в Банке, путем выставления (по усмотрению Банка) платежного требования, банковского ордера или иного документа, предусмотренного действующим законодательством РФ, для погашения задолженности, вытекающей из Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) (в т.ч. комиссию Банка и иные платежи, предусмотренные Договором об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) и Тарифами Банка). Подписанием Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) Клиент дает Банку безотзывный акцепт (заранее данный акцепт) на удержание денежных средств с любых счетов Клиента, ведущихся в Банке, без распоряжения Клиента в день выставления соответствующего требования для погашения задолженности по Договору об обслуживании

держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) .Выставить Клиенту счет за утрату, порчу, потерю товарного вида (за исключением естественного износа) оборудования, установленного на его территории с даты подписания Сторонами Акта приема-передачи ([Приложение 2 к Приложению 5 Условий КБО](#)).

- 3.2.9. Требовать от 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.
- 3.2.10. В любое время по собственному усмотрению и без предварительного уведомления прекратить или приостановить обслуживание Клиента в случае осуществления Клиентом действий, подвергающих Банк излишнему риску финансовых убытков или подпадающих под действие Федерального закона № 115-ФЗ.

3.3. Клиент обязан:

- 3.3.1. Иметь все требуемые законодательством документы, необходимые для осуществления им на законных основаниях своей деятельности.
- 3.3.2. Своевременно предоставлять по запросу Банка документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.
- 3.3.3. Принимать в оплату все действительные карты платежных систем, указанных в [п. 2.6](#) данных Правил организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точках (услуги Торгового эквайринга), предъявляемые законными Держателями карт в торговых точках Клиента.
- 3.3.4. Предоставлять Держателям карт полный набор товаров и услуг по ценам, не превышающим обычные цены Клиента при расчетах за наличные деньги.
- 3.3.5. Размещать на видных местах предоставляемые Банком наклейки и др. материалы, которые информировали бы клиентов Клиента о возможности оплаты товаров и услуг картами платежных систем.
- 3.3.6. Предоставить Банку и его агентам возможность на согласованных местах проводить работы, связанные с установкой оборудования и его техническим обслуживанием.
- 3.3.7. Пользоваться POS-терминалами согласно прилагаемой к ним инструкции. Клиент в полном объеме отвечает за утрату, порчу, потерю товарного вида (за исключением естественного износа) оборудования, установленного на его территории с даты подписания Сторонами Акта приема-передачи ([Приложение 2 к Приложению 5 Условий КБО](#)). Клиент обязуется на основании выставленного счета возместить все затраты Банку по ремонту или замене оборудования не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения счета.
- 3.3.8. Предоставить Банку и его агентам условия для проведения инструктажа персонала Клиента, допущенного к обслуживанию Держателей карт, приему карт, работе с POS-терминалами. Не допускать к обслуживанию Держателей карт персонал, не прошедший инструктаж в Банке или у его агента.
- 3.3.9. Обеспечить безопасную обработку, передачу или хранение информации о платежных картах и допуск к этой информации только авторизованного персонала Клиента в соответствии с действующим законодательством.
- 3.3.10. Запрещается хранить в любом виде в любых системах, установленных у Клиента

следующие конфиденциальные данные платежных карт:

- полные данные авторизационных или транзакционных запросов, а именно: данные магнитных полос или микрочипов платежных карт, ПИН-блоки и сами ПИН-коды;
- трехзначный код безопасности, размещенный в трех последних позициях на полосе для подписи платежной карты.

- 3.3.11. В случае необходимости разрешается хранить некоторые данные платежных карт: ФИО держателя, номер платежной карты и срок ее действия, при этом должны строго соблюдаться следующие меры безопасности:
- информация о платежных картах хранится безопасным способом, например: в сейфе (хранение информации в бумажном виде) или зашифрованной (хранение информации в электронном виде);
 - указанные данные могут передаваться по электронной почте только в зашифрованном виде;
 - доступ к информации имеет только авторизованный персонал, определяемый руководством Клиента;
 - должен быть определен срок хранения данных платежных карт, по истечении которого данные должны уничтожаться надежным способом авторизованным персоналом Клиента.
- 3.3.12. Обеспечить надежную защиту сетевой инфраструктуры Клиента с целью предотвращения компрометации конфиденциальных данных платежных карт, связанной с возможностью как внешнего хакерского проникновения из сети Интернет, так и внутреннего доступа к конфиденциальным данным неавторизованного персонала Клиента.
- 3.3.13. Требовать выполнения всеми компаниями-агентами, которые занимаются или намерены заняться обработкой, передачей или хранением информации о платежных картах от имени Клиента, а также компаниями-провайдерами, которые являются поставщиками Клиенту оборудования или программного обеспечения, участвующего в обработке, передаче или хранении информации о платежных картах, указанных выше требований по безопасности карточных данных.
- 3.3.14. В случае если Клиенту становится известно о компрометации данных платежных карт, произошедшей как на предприятии Клиента, так и в компании-агенте, Клиент обязан немедленно информировать об этом Банк.
- 3.3.15. В случае подпадания под действие программ международных платежных систем Visa International Account Information Security Programme (AIS) и MasterCard WorldWide Site Data Protection Programme (SDP), направленных на внедрение и постоянное соответствие стандарту PCI DSS организаций, занимающихся обработкой, передачей или хранением конфиденциальной информации о платежных картах, Клиент обязуется своевременно выполнять положения этих программ. Содержание самих программ и информация о необходимости их выполнения сообщается Клиенту Банком дополнительно.
- 3.3.16. Выполнять требование указанных программ относительно «платежных приложений», то есть тиражируемого программного обеспечения, установленного не в отдельно стоящих (stand-alone) POS-терминалах, которое участвует в обработке, передаче или хранении данных Держателей карт, заключающееся в следующем: Клиент должен использовать только сертифицированные согласно требованиям PA-DSS «платежные приложения» или иметь сертификат соответствия PCI DSS.
- 3.3.17. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за действия своего

персонала, а также персонала компаний-агентов/компаний-провайдеров, привлеченных Клиентом, в отношении платежей, совершенных посредством карт с нарушениями требований Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг).

- 3.3.18. Незамедлительно (не позднее десяти дней со дня изменений) письменно информировать Банк:
- о смене руководства, главного бухгалтера, реквизитов (наименовании, мест нахождения, банковских и иных реквизитов);
 - об изменении характера предоставляемых работ, услуг и реализуемых товаров;
 - об изменении технических характеристик коммуникационной линии, используемой POS- терминалом;
 - обо всех иных изменениях, имеющих существенное значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору КБО МБ.
- 3.3.19. Предоставить Банку в письменном виде перечень контактных лиц Клиента, способ связи с ними и часы их работы для оперативного решения вопросов/инцидентов (в т.ч. о приостановлении предоставления товаров/услуг по выявленным мошенническим операциям), возникающих при взаимодействии в рамках Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг).
- 3.3.20. Клиент согласен с тем, что в своей деятельности Банк руководствуется Правилами Международных платежных систем (МПС). Письма МПС, в том числе полученные посредством факсимильной связи и по электронной почте, а также письма Банка, составленные на основании информации о выставлении и/или списании штрафов и прочих удержаний, полученной от Платежных систем, являются достаточным основанием для выставления Банком Клиенту претензии. Указанная в претензии сумма удерживается в пользу Банка согласно п.3.2.2 данных Правил организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точках (услуги Торгового эквайринга).
- 3.3.21. Сохранять первые экземпляры двухкопийных счетов и прочих документов об операции по карте и сделке в целом (кассового чека и т.п.) три года и при запросе в течение 5 (пяти) рабочих дней предоставить необходимые документы в Банк.

3.4. Клиент вправе:

- 3.4.1. По письменному требованию запрашивать у Банка выписки по проведенным операциям в POS-терминале с указанием сумм возмещения.
- 3.4.2. Направлять в Банк претензии по действительным операциям, по которым на расчетный счет Клиента не поступили суммы возмещения.
- 3.4.3. Ссылаться на возможность обслуживания карт в собственных рекламных материалах. Предварительно письменно согласовав с Банком, выпускать рекламную продукцию с торговыми марками платежных систем, при условии, что торговая марка используется только в качестве уведомления об обслуживании карт.

4. Авторизация и условия обслуживания

- 4.1. Клиент обязан обратиться за разрешением на проведение каждой Операции по карте и получить Код авторизации, если это предусмотрено правилами МПС. Код авторизации должен быть получен в Авторизационном центре перед совершением Операции по карте. Код считается полученным в Авторизационном центре в том случае, если он содержится в компьютерных реестрах кодов Авторизационного центра. В случае подтверждения операции полученный код должен быть указан на счете, если иное не предусмотрено правилами МПС.

- 4.2. Операция по карте не совершается в случае получения отрицательного ответа на проведение операции, при этом Авторизационный центр не обязан сообщать Клиенту причину отказа. Операция по карте также не совершается и в случае получения Кода подтверждения, если имеются какие-либо признаки подделки карты или сомнения в законности действий Держателя карты в том, или в том, что предъявитель карты является ее законным держателем.
- 4.3. Если после получения Кода авторизации операция по карте не будет совершена, Клиент должен немедленно позвонить в Авторизационный центр и аннулировать код либо совершить соответствующее действие ОТМЕНА на POS-терминале.
- 4.4. Клиент не имеет права разбивать сумму одной сделки на два или более счетов (или совершать несколько операций подряд (в течение 30 мин.) по одной платежной карте) без запроса единого кода подтверждения на общую сумму.
- 4.5. Выдача Клиентом наличных денег по картам не разрешается.
- 4.6. В случае возврата Держателем карты товаров/отказа от услуг, оплаченных ранее по карте, и согласия Клиента с таким возвратом/отказом взаиморасчеты с Держателем карты производятся безналичным путем с помощью кредитового счета или выполнения соответствующей операции ВОЗВРАТ на POS-терминале, подтверждающих возврат суммы операции по карте. Операции по карте некорректно совершенные Клиентом должны быть отменены Процессинговым центром на основании информации, полученной в письменном виде от Клиента через Банк, с помощью Реверсивной транзакции.

5. Материалы и оборудование

- 5.1. Клиент обязуется использовать только те POS-терминалы и другие расходные материалы, которые были получены от Банка или одобрены им.
- 5.2. Клиент не имеет права передавать или предоставлять возможность другим организациям или лицам использовать перечисленные в [п. 5.1](#) данных Правил организации обслуживания держателей платежных карт в торговых точках (услуги Торгового эквайринга) материалы и оборудование.

6. Оформление счетов

- 6.1. Оформление счетов должно соответствовать требованиям "Инструкции для Предприятий о мерах безопасности и правилах обслуживания по платежным картам" ([Приложение 6 к Приложению 5](#) Условий КБО).
- 6.2. Клиент указывает сумму операции на счете в рублях РФ.
- 6.3. На каждом счете должны быть указаны:
 - дата операции,
 - сумма операции,
 - код/обозначение валюты счета,
 - номер карты, не менее 8-ми цифр номера карты, начиная с первой, должны быть маскированы в случае приема карт через POS-терминал,
 - Код подтверждения, если запрашивалась авторизация,
 - данные, распечатываемые POS-терминалом или кассовым аппаратом,
 - подпись Держателя карты. При совершении операции с вводом ПИН-кода, получение подписи Держателя карты не требуется.
- 6.4. Клиент обязан получить подпись держателя карты на счете и, удостоверившись в ее соответствии образцу подписи на карте, отдать держателю карты вторую копию двухкопийного счета. При совершении операции с вводом ПИН-кода, получение подписи держателя карты не требуется.

7. Предъявление и оплата счетов

- 7.1. Если прием карт Клиентом производится с помощью POS-терминалов, то доставка Сводного отчета производится не позднее 2 (двух) календарных дней с момента проведения операции. Доставка Сводного отчета производится посредством проведения операции СВЕРКА ИТОГОВ. Клиент несет ответственность за соответствие итоговой информации, распечатываемой POS-терминалом по завершении действия СВЕРКА ИТОГОВ, реально совершенным за отчетный период по сделкам с использованием карт.
- 7.2. Если операция СВЕРКА ИТОГОВ не была совершена по независящим от Банка причинам, Банк не несет ответственности за задержку оплаты счетов.

8. Ответственность Сторон

- 8.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) Стороны несут ответственность в соответствии с условиями Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) и законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Держателями карт во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг), а также по спорам в отношении товаров/услуг, оплаченных с использованием карт в POS-терминалах в рамках Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг).
- 8.3. Банк не несет ответственности за задержки перевода денежных средств на счет Клиента, если задержки произошли по вине Клиента.
- 8.4. Банк не несет ответственности за несвоевременное перечисления сумм операций по причине проведения расследования Банком при подозрении на проведение операции с нарушением Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг). На период проведения расследования Банком, Банк вправе прекратить проведение авторизации.
- 8.5. Клиент несет полную материальную ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением правил, установленных Договором об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг), Приложениями к Договору об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) и инструктивными материалами, предоставленными Банком.
- 8.6. Ответственность за своевременное получение и оплату счетов в Банке лежит на Клиенте. За нарушение срока оплаты счетов Клиент выплачивает пеню из расчета 0.5 % от стоимости просроченных счетов за каждый день просрочки платежа.
- 8.7. Банк не несет ответственность за отказ банка-эмитента в проведении операции по банковской карте.
- 8.8. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, связанные с приостановлением или прекращением проведения Авторизации в случаях, предусмотренных [п. 3.2.5](#) данных Правил обслуживания держателей платежных карт в торговых точках.

9. Форс-мажорные обстоятельства

- 9.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг), если это неисполнение или частичное неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после заключения Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках

- (Торговый эквайринг), которые Сторона не могла предотвратить доступными мерами.
- 9.2. К таким обстоятельствам относятся наводнения, пожары, землетрясения и иные явления природы, а также война, военные действия, акты или действия органов власти и управления, в том числе Центрального банка РФ, и иные обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля участников.
 - 9.3. Обязанность доказывания возникновения вышеперечисленных обстоятельств лежит на той Стороне Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг), которая утверждает, что наличие обстоятельств непреодолимой силы препятствует исполнению ею своих обязательств по Договору об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг).
 - 9.4. При наступлении указанных обстоятельств Сторона, подвергшаяся их воздействию, должна в течение трех суток в письменной форме уведомить другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении вышеуказанных обстоятельств, данных об их характере. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательств. Если невозможность полного или частичного исполнения обязательств будет существовать свыше трех месяцев, Стороны будут иметь право расторгнуть Договор об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) полностью или частично без обязанности по возмещению возможных убытков.

10. Срок действия Договора и его прекращение

- 10.1. Договор об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение 1 года.
- 10.2. Договор об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) продлевается на очередной одногодичный период, если ни одна из Сторон письменно не сообщит о своем намерении прекратить Договор об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) не менее чем за 2 месяца до истечения срока его действия.
- 10.3. Банк имеет право досрочно расторгнуть Договор об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг), направив письменное уведомление Клиенту за десять дней до расторжения в следующих случаях:
 - Клиент в течение трех месяцев не предоставляет в Банк счета, Сводные отчеты или электронные файлы по принятым картам в соответствии с [п. 7.1](#) данных Правил обслуживания держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг);
 - Клиент систематически нарушает правила приема карт или оформления счетов, установленные настоящим Договором об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг), приложениями к нему, инструктивными материалами;
 - Осуществления Клиентом незаконных видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка.
 - если деятельность Клиента не соответствует Правилам, стандартам и требованиям платежных систем и/или Клиент не надлежащим образом исполняет свои обязательства по обеспечению безопасности и качества обслуживания в сети приема карт;
 - в других случаях, предусмотренных применимыми Правилами платежных систем.
- 10.4. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке прекратить действие Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) без объяснения причин и без возмещения убытков другой Стороне, связанных с

- расторжением Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг), письменно уведомив все Стороны за два месяца до расторжения.
- 10.5. Стороны пришли к соглашению, что в случае прекращения действия Договора на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ и Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт, заключенных между Банком и Клиентом, Договор об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) считается расторгнутым с даты прекращения действия указанных договоров.
- 10.6. В случае прекращения Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) Стороны должны в течение четырех месяцев со дня его прекращения полностью произвести все взаиморасчеты, однако, в случае выставления претензий от платежных систем по поводу неоплаты счета платежной системой период урегулирования расчетов указанным сроком не ограничивается.
- 10.7. При прекращении действия Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) Клиент в течение пяти дней с момента прекращения возвращает Банку оборудование в полной сохранности с учетом требований [п. 3.3.6](#) данных Правил обслуживания держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг). Прекращение действия Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) автоматически прекращает действие систем коммуникаций, если таковые применялись Банком при установочных работах. В случае просрочки возврата оборудования Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,5 % от стоимости оборудования, указанной в Акте передачи оборудования, за каждый день просрочки.

11. Прочие положения

- 11.1. Ни одна из Сторон по Договору об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) не вправе передавать свои права и обязанности по Договору об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) другому лицу, не являющемуся Стороной по Договору об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг), без письменного согласия других Сторон по Договору об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг).
- 11.2. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг) являются Договор об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг), действующее законодательство Российской Федерации, а также Правила, Стандарты и Рекомендации платежных систем (в дальнейшем - Правила), если они не противоречат действующему законодательству РФ. Любые условия и положения Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг), которые противоречат положениям Правил (как известных в момент заключения Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг), так и разработанных в будущем), должны быть приведены в соответствие с Правилами.
- 11.3. Стороны соглашаются, что электронные файлы и электронные авторизационные логи (реестры), поддерживаемые компьютерной системой Процессингового центра в соответствии с требованиями платежных систем, а также распечатки указанных файлов и реестров, признаются Сторонами в качестве надлежащих доказательств содержащейся в них информации при разрешении споров между Сторонами по Договору об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг).

АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ОБОРУДОВАНИЯ для организации приема к оплате банковских карт

«___» _____ 20__ г.

АКБ «РосЕвроБанк» (АО) (далее – «Банк»), в лице _____, действующего на основании Доверенности № _____ от «__» _____ 201__ г., с одной стороны, и _____ (далее – «Клиент»), в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», составили настоящий АКТ приема-передачи оборудования (далее – «Акт») о нижеследующем:

1. Банк передал, а Клиент принял следующее оборудование (далее - «Оборудование»):

№ п/п	Наименование оборудования	Кол-во (шт.)	Дополнительные сведения (ВН, серийный номер оборудования, имеющиеся повреждения/неисправности)	
			Сер. №	
1.	Терминалы		Сер. №	
	Стационарный, Ethernet, монохром		Сер. №	
	Стационарный GSM монохром		Сер. №	
	Стационарный GPRS/Ethernet цветной		Сер. №	
	Мобильный GSM/GPRS, 3G цветной		Сер. №	
	PIN-pad		Сер. №	
2.	Блок питания			
3.	Кабель телефонный			
4.	Кабель электрический			

2. Указанное в п. 1 настоящего Акта оборудование передано для установки в торговой (сервисной) _____ точке _____ Клиента:

—

адрес местонахождения торговой (сервисной) точки

3. Ответственность принимающей Стороны определена Договором об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг), заключенного между Сторонами.
4. Оборудование, указанное в п. 1 настоящего Акта, передано Банком в исправном и пригодном к эксплуатации состоянии.
5. В случае утери или порчи оборудования, указанного в п. 1 настоящего Акта, Клиент возмещает Банку, стоимость указанного оборудования в размере _____ долларов США (в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату перечисления денежных средств), плюс

НДС в размере, установленном действующим законодательством на дату перечисления.

6. Настоящий Акт является неотъемлемой частью Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг), заключенного между Сторонами.
7. 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.

БАНК:	КЛИЕНТ:
ИНН/КПП _____ / _____ БИК _____ Место нахождения и почтовый адрес: _____ _____ _____ Телефон: _____ E-mail: _____ Расчетно-платежные реквизиты в рублях РФ: корсчет _____ в _____	ИНН/КПП _____ / _____ ОКАТО _____ Место нахождения и почтовый адрес: _____ _____ _____ Телефон: _____ E-mail: _____ Расчетно-платежные реквизиты в рублях РФ: р/с _____ в _____
_____/ _____ / _____ (подпись) (Ф.И.О.)	_____/ _____ / _____ (подпись) (Ф.И.О.)
М.П.	М.П.

АКТ ВОЗВРАТА ОБОРУДОВАНИЯ для организации приема к оплате банковских карт

«___» _____ 20__ г.

АКБ «РосЕвроБанк» (АО) (далее – «Банк»), в лице _____, действующего на основании Доверенности № _____ от «__» _____ 201__ г., с одной стороны, и _____ (далее – «Клиент»), в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», составили настоящий АКТ возврата оборудования (далее – «Акт») о нижеследующем:

1. Клиент передал, а Банк принял следующее оборудование (далее - «Оборудование»):

№ п/п	Наименование оборудования	Кол-во (шт.)	Дополнительные сведения (ВН, серийный номер оборудования, имеющиеся повреждения/неисправности)	
			Сер. №	
1.	Терминалы		Сер. №	
	Стационарный, Ethernet, монохром		Сер. №	
	Стационарный GSM монохром		Сер. №	
	Стационарный GPRS/Ethernet цветной		Сер. №	
	Мобильный GSM/GPRS, 3G цветной		Сер. №	
	PIN-pad		Сер. №	
2.	Блок питания			
3.	Кабель телефонный			
4.	Кабель электрический			

2. Указанное в п. 1 настоящего Акта оборудование было установлено в торговой (сервисной) точке Клиента: _____

_____ *адрес местонахождения торговой (сервисной) точки*

3. Ответственность принимающей Стороны определена Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг), заключенного между Сторонами.
4. Оборудование, указанное в п. 1 настоящего Акта возврата, передано Банку в исправном и пригодном к эксплуатации состоянии.
5. Настоящий Акт является неотъемлемой частью Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг), заключенного между Сторонами.
6. 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.

БАНК:	КЛИЕНТ:
ИНН/КПП _____ / _____ БИК _____ Место нахождения и почтовый адрес: _____ _____ _____ Телефон: _____ E-mail: _____ Расчетно-платежные реквизиты в рублях РФ: корсчет _____ в _____	ИНН/КПП _____ / _____ ОКАТО _____ Место нахождения и почтовый адрес: _____ _____ _____ Телефон: _____ E-mail: _____ Расчетно-платежные реквизиты в рублях РФ: р/с _____ в _____
_____ / _____ / _____ (подпись) (Ф.И.О.)	_____ / _____ / _____ (подпись) (Ф.И.О.)
М.П.	М.П.

АКТ ЗАМЕНЫ ОБОРУДОВАНИЯ для организации приема к оплате банковских карт

« ___ » _____ 20__ г.

АКБ «РосЕвроБанк» (АО) (далее – «Банк»), в лице _____, действующего на основании Доверенности № _____ от «__» _____ 201__ г., с одной стороны, и _____ (далее – «Клиент»), в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», составили настоящий АКТ замены оборудования (далее – «Акт») о нижеследующем:

1. Банк произвел замену, а Предприятие приняло следующее оборудование (далее – «Оборудование»):

1.1. Оборудование подлежащее замене (старое):

№ п/п	Наименование оборудования	Кол-во (шт.)	Дополнительные сведения (ВН, серийный номер оборудования, имеющиеся повреждения/неисправности)	
			Сер. №	
1.	Терминалы: _____		Сер. №	
	Стационарный, Ethernet, монохром		Сер. №	
	Стационарный GSM монохром		Сер. №	
	Стационарный GPRS/Ethernet цветной		Сер. №	
	Мобильный GSM/GPRS, 3G цветной		Сер. №	
	PIN-pad		Сер. №	

1.2. Устанавливаемое оборудование (новое):

№ п/п	Наименование оборудования	Кол-во (шт.)	Дополнительные сведения (ВН, серийный номер оборудования, имеющиеся повреждения/неисправности)	
			Сер. №	
1.	Терминал _____		Сер. №	
	Стационарный, Ethernet, монохром		Сер. №	
	Стационарный GSM монохром		Сер. №	
	Стационарный GPRS/Ethernet цветной		Сер. №	
	Мобильный GSM/GPRS, 3G цветной		Сер. №	
	PIN-pad		Сер. №	

2. Указанное в п. 1.2 настоящего Акта замены оборудование передано для установки в торговой (сервисной) точке Клиента _____

адрес местонахождения торговой (сервисной) точки

3. Ответственность принимающей Стороны определена Договором об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг), заключенного между Сторонами.
4. Оборудование, указанное в п. 1.2 настоящего Акта передано Банком в исправном и пригодном к эксплуатации состоянии.
5. В случае утери или порчи оборудования, указанного в п. 1.2 настоящего Акта, Клиент возмещает Банку, стоимость указанного оборудования в размере _____ долларов США (в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату перечисления денежных средств), плюс НДС в размере, установленном действующим законодательством на дату перечисления.
6. Настоящий Акт является неотъемлемой частью Договора об обслуживании держателей платежных карт в торговых точках (Торговый эквайринг), заключенного между Сторонами.
7. 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.

БАНК:	КЛИЕНТ:
ИНН/КПП _____ / _____ БИК _____ Место нахождения и почтовый адрес: _____ _____ _____ Телефон: _____ E-mail: _____ Расчетно-платежные реквизиты в рублях РФ: корсчет _____ в _____	ИНН/КПП _____ / _____ ОКАТО _____ Место нахождения и почтовый адрес: _____ _____ _____ Телефон: _____ E-mail: _____ Расчетно-платежные реквизиты в рублях РФ: р/с _____ в _____
_____ / _____ / _____ (подпись) (Ф.И.О.)	_____ / _____ / _____ (подпись) (Ф.И.О.)
М.П.	М.П.

ЗАЯВКА НА ИНСТРУКТАЖ ПЕРСОНАЛА ТОРГОВО-СЕРВИСНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Клиент: _____

полное наименование Клиента

ИНН _____ КПП _____

Торговая точка: _____

полное наименование Торговой точки

Адрес: _____

Адрес местонахождения Торговой точки

уведомляет Банк о необходимости провести инструктаж следующих сотрудников Торговой точки:

№ п/п	Ф.И.О.	Паспортные данные: (серия, номер паспорта, когда и кем выдан)
1		
2		
3		
4		
5		

Руководитель:

Ф.И.О.

подпись

«__» _____ 20 г.

М.П.

Отметки Банка:*Заявка принята в работу:*

должность

фамилия, инициалы

подпись

М.П.

ИНСТРУКЦИЯ ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЙ о мерах безопасности и правилах обслуживания по банковским картам

Банковская карта (далее по тексту – карта) может быть использована для приобретения товаров, выполнения работ, получения услуг или снятия наличных денег только законным держателем карты. Имя держателя должно быть указано на лицевой стороне карты (за исключением неперсонифицированных карт), а образец подписи имеется на панели для подписи. Данные предъявленного держателем удостоверяющего личность документа (фамилия, имя, фотография, подпись) должны соответствовать данным на карте.

Карта не может быть передана ее законным держателем для использования другому лицу, ни при каких обстоятельствах.

Под незаконной операцией с картой понимается: использование или попытка использования карты на чужое имя, поддельной карты или подделка самой карты; использование мошеннически полученных бланков счетов и счетов не своего Предприятия, нанесение на оттиск с карты дополнительных символов/записей – подделка счета; использование вместо карты чистого пластика с выбитыми на нем или закодированными на магнитной полосе данными с подлинной карты (т. н. «белый пластик»).

Принимая карту, следуйте следующим правилам, которые обеспечат Вашу финансовую безопасность:

1. Проверьте срок действия карты.
2. Убедитесь, что карта отвечает международным стандартам, и ее использование не ограничено одной страной или регионом, указанным на карте (например, «Valid only in ...»).
3. Убедитесь, что карта не повреждена.
4. Проверьте, нет ли признаков подделки карты.
5. Проверьте наличие подписи на панели для подписи – без подписи карта не принимается к обслуживанию.
6. Убедитесь, что подпись на счете соответствует образцу подписи на карте (кроме операций, совершенных с вводом ПИН-кода).
7. Убедитесь, что данные на счете/чеке из электронного терминала совпадают с данными предъявленной карты – возможно их несоответствие в случае подделки магнитной полосы или чипа карты.
8. Если на лицевой или оборотной стороне карты нанесена фотография, убедитесь, что она соответствует внешности предъявителя карты.

Особенности обслуживания чиповых карт

- Как правило, все чиповые карты одновременно имеют встроенный чип и магнитную полосу. Такие карты могут обслуживаться на любом терминале, даже если он не

предназначен для приема чиповых карт, аналогично обслуживанию карт с магнитной полосой.

- В отдельных случаях чиповая карточка может содержать только чип. Такие карты могут обслуживаться только на специально предназначенных для чиповых карт терминалах.
- В любом случае на терминалах, предназначенных для приема чиповых карт, обслуживание чиповых карт необходимо начинать с использования «чип ридера» терминала, при этом кассир должен следовать 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.
- Допустимы два метода идентификации держателей чиповых карт: по подписи или по ПИН-коду. При проведении операции кассир предлагает держателю чиповой карты тот метод идентификации, который предлагается терминалом. При этом кассир не имеет права выбрать иной метод. При идентификации по подписи не требуется ввод ПИН-кода и наоборот. При проведении чиповых транзакций, требующих подписи, процедура ее сверки та же, что и для операций по картам с магнитной полосой.
- При вводе ПИН-кода необходимо предоставлять держателю максимум возможностей, позволяющих предотвратить компрометацию ПИН-кода.
- Получив отрицательный ответ на авторизационный запрос по чиповой карте, не следует пытаться провести авторизацию повторно по магнитной полосе или каким-либо другим способом. Если получен отрицательный авторизационный ответ, не предусматривающий изъятие карты, нужно попросить клиента оплатить товар в любой другой форме.
- Если в чиповом терминале обслуживается карта с магнитной полосой, не имеющая микропроцессора (то есть карта прокатывается через ридер магнитной полосы), и при этом терминал предлагает обслужить эту карту как чиповую (появляется инструкция «ИСПОЛЬЗУЙТЕ ЧИП»), то это является признаком подделки карты.
- Если к обслуживанию предлагается платежная карта без микропроцессора и, тем не менее, на терминальном чеке распечатывается слово «CHIP» – это также является признаком подделки карты.

При малейшем подозрении, что карта является поддельной или предъявлена не ее законным держателем, необходимо сделать авторизационный запрос вне зависимости от суммы сделки. Имейте в виду, что на поддельные или только что украденные карты может быть дан код авторизации. Получение кода не является основанием для предоставления обслуживания по таким картам.

После этого попытайтесь установить личность держателя карты, попросив предъявить удостоверяющие личность документы. Идентифицируйте фотографию в документе с личностью предъявителя карты. Личность гражданина России устанавливается по общегражданскому паспорту, заграничному паспорту (обязательно с неистекшим сроком действия и выданному на территории России), водительскому удостоверению; военнослужащего – по удостоверению личности офицера или военному билету. Личность иностранца можно установить по

предъявленному национальному паспорту, аккредитационной карточке дипломата, журналиста, бизнесмена.

При получении авторизационной команды – «REFERRAL A» (изъять карту) и «REFERRAL B» (отказ в обслуживании), необходимо связаться по телефону со службой авторизации ПЦ и, в случае получения указания «изъять – мошенничество», обязательно потребовать удостоверяющие личность документы.

Во всех случаях, когда Вы просите предъявить документы, запишите данные (вид документа и его номер) на свободном месте лицевой стороны счета/чека, слипа.

При установлении факта использования карты на чужое имя или поддельной карты, оформите слип и примите все меры для того, чтобы обеспечить возможность задержания преступника с помощью охраны/сотрудников районных отделений полиции.

Предприятия могут непосредственно сообщить о попытке незаконного использования карты по контактными телефонами сотрудникам правоохранительных органов.

Кроме того, необходимо использовать условный сигнал при запросе в службу голосовой авторизации – «КОД 10», что дает возможность кассиру сообщить о попытке незаконного использования карты, не вызывая подозрений у преступника.

Основания к изъятию карты:

1. Получение через электронный терминал и подтверждение службой голосовой авторизации ПЦ команды банка –«REFERRAL A».
2. Предъявление карты на чужое имя (несоответствие подписи лица, предъявившего карту, образцу подписи законного держателя на оборотной стороне карты и/или несоответствие данных удостоверяющих личность документов данным на карте).
3. Наличие признаков подделки карты.

ВНИМАНИЕ! Изъятая или найденная карта подлежит сдаче в службу безопасности ПЦ в трехдневный срок для последующего возвращения карты ее владельцу – банку-эмитенту.

Если у Вас есть какие-либо сомнения в правильности Ваших действий или неясные вопросы, служба Банка всегда готова оказать Вам помощь.

Наши телефоны: 8 (495) 777-11-11 (по раб. дням с 9.00 до 18.00); 8 (499) 938-30-72 – круглосуточно.

к Условиям комплексного банковского обслуживания в рублях РФ юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, относящихся к сегменту «малый бизнес» (дебетовый оборот до 5 млн рублей в месяц)

Заявление о присоединении к Условиям комплексного банковского обслуживания в рублях РФ и Тарифам

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

ИНН/КПП _____ ОКАТО _____

Место нахождения и почтовый адрес: _____

Телефон: _____ E-mail: _____

в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, уведомляет АКБ «РосЕвроБанк» (АО) о присоединении к Условиям комплексного банковского обслуживания в рублях РФ юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, относящихся к сегменту малого бизнеса (дебетовый оборот до 5 млн рублей в месяц) в АКБ «РосЕвроБанк» (АО) (далее – Условия КБО) и Тарифам АКБ «РосЕвроБанк» (АО). Подтверждаем, что до подачи Заявления ознакомились с положениями Условий через сайт Банка в сети "Интернет" по адресу www.rosevrobank.ru и на информационных стендах в Банке, Подразделении Банка. Подтверждаем свое согласие с Условиями и Тарифами АКБ «РосЕвроБанк» (АО) и обязуемся выполнять их условия.

Выбранный для обслуживания в АКБ «РосЕвроБанк» (АО) Тарифный план: « _____ »

наименование Тарифного плана

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

1, 6 или 12 месяцев

Настоящим заявлением _____

ФИО Уполномоченного представителя (полностью)

паспорт серии _____ № _____ выдан _____

« _____ » _____ г., даю согласие АКБ «РосЕвроБанк» (АО) на обработку моих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, в течение срока действия Договора комплексного банковского обслуживания в рублях РФ клиентов сегмента малого бизнеса, в целях предоставления мне услуг, предусмотренных указанным Договором.

Руководитель _____ (_____)

М.П.

Отметки Банка:

Заявление о присоединении проверил и принял: _____ (фамилия, инициалы) _____ (подпись)

(должность)

Настоящее Заявление о присоединении принято _____ года в _____

(дата)

(наименование территориального подразделения Банка принявшего Заявление о присоединении)

М.П.

к Условиям комплексного банковского обслуживания в рублях РФ юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, относящихся к сегменту «малый бизнес» (дебетовый оборот до 5 млн рублей в месяц)

Заявление об изменении тарифного плана

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

ИНН/КПП _____ ОКАТО _____
Место нахождения и почтовый адрес: _____

Телефон: _____ E-mail: _____

просит изменить текущий Тарифный план в АКБ «РосЕвроБанк» (АО) на
« _____ »
наименование нового Тарифного плана

Выбранный период списания абонентской платы по Тарифному плану: _____ мес.
1, 6 или 12 месяцев

Подтверждаем, что до направления заявления в Банк ознакомились с условиями и порядком смены тарифного плана в Условиях комплексного банковского обслуживания в рублях РФ (далее – Условия) и с Тарифами через сайт Банка в сети "Интернет" по адресу www.rosevrobank.ru и на информационных стендах в Банке, Подразделении Банка. Подтверждаем свое согласие с Условиями и Тарифами АКБ «РосЕвроБанк» (АО) и обязуемся выполнять их условия.

Руководитель _____ (_____)

М.П.

Отметки Банка:

Заявление об изменении ТП проверил:

(должность)

(фамилия, инициалы)

(подпись)

Настоящее Заявление об изменении Тарифного плана в АКБ «РосЕвроБанк» (АО) принято

_____ года в _____
(дата) (наименование территориального подразделения Банка принявшего Заявление о присоединении)

Заявление об изменении ТП принял:

(должность руководителя территориального подразделения Банка)

(фамилия, инициалы)

(подпись)

Приложение 8

к Условиям комплексного банковского обслуживания в рублях РФ юридических лиц
(за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой,
относящихся к сегменту «малый бизнес» (дебетовый оборот до 5 млн рублей в месяц)

Заявление о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания в рублях РФ клиентов сегмента малого бизнеса

_____ просит считать расторгнутым
наименование организации, включая организационно-правовую форму / Индивидуальный предприниматель

Договор комплексного банковского обслуживания в рублях РФ клиентов сегмента малого бизнеса с
«__» _____ Г. и

<input type="checkbox"/>	аннулировать (отозвать) все Сертификаты своих Уполномоченных представителей - Пользователей Удостоверяющего центра АКБ «РосЕвроБанк» (АО),
<input type="checkbox"/>	закрыть все счета Корпоративных карт для малого бизнеса,
<input type="checkbox"/>	блокировать обслуживание держателей платежных карт в торговых точках (продукт Торговый эквайринг)

Причина расторжения: _____

(должность руководителя)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

к Условиям комплексного банковского обслуживания в рублях РФ юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, относящихся к сегменту «малый бизнес» (дебетовый оборот до 5 млн рублей в месяц)

Заявление на подключение услуги SMS-информирования

Клиент _____

наименование организации, включая организационно-правовую форму / Индивидуальный предприниматель

ИНН _____ просит подключить услугу SMS-информирования

номера телефонов, которые необходимо подключить к услуге	типы уведомлений
+7	<input type="checkbox"/> все типы уведомлений <input type="checkbox"/> списание средств <input type="checkbox"/> зачисление средств
+7	<input type="checkbox"/> все типы уведомлений <input type="checkbox"/> списание средств <input type="checkbox"/> зачисление средств
+7	<input type="checkbox"/> все типы уведомлений <input type="checkbox"/> списание средств <input type="checkbox"/> зачисление средств

Тип счетов, по которым необходимо осуществлять уведомление:

счета по Договору на расчетно-кассовое обслуживание в рублях РФ;

счета по Договору о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт.

Настоящим Клиент соглашается с тем, что:

1. Услуга по SMS-информированию начинает оказываться со дня, следующего за днем принятия к исполнению настоящего Заявления.
2. Банк взимает комиссию за оказание вышеуказанной услуги в соответствии с Тарифами Банка в порядке, установленном для взимания комиссий в Договоре КБО МБ.
3. Банк не несет ответственности за получение третьими лицами доступа к информации, переданной Клиенту в рамках оказания вышеуказанной услуги.
4. Банк не несет ответственности за задержки и сбои, возникающие в сетях сотовых операторов, которые могут повлечь за собой задержки или недоставку SMS-сообщений Клиенту.
5. Отключение услуги SMS-информирования производится в любой момент на основании письменного уведомления Клиента со дня следующего за днем получения Банком соответствующего уведомления.
6. Банк вправе отключить Клиента от SMS-информирования в случае окончания срока действия полномочий единоличного исполнительного органа Клиента и/или любого иного лица, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати, о чем Банк вправе уведомить Клиента заблаговременно, также Банк вправе инициировать в одностороннем порядке прекращение Заявления на подключение услуги SMS-информирования в случаях, предусмотренных Договором КБО МБ.
7. Номер телефона, указанный Клиентом для получения услуги, используется с согласия использующего номер физического лица.
8. Закрытие всех счетов Клиента отменяет предоставление услуг по данной заявке.

Руководитель _____ / _____ /
М.П.

«___» _____ 20__ г.

Отметки Банка

«Принято к исполнению»

Представитель АКБ «РосЕвроБанк» (АО)

(должность)

«___» _____ 20__ г.

Приложение 10

к Условиям комплексного банковского обслуживания в рублях РФ юридических лиц
(за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой,
относящихся к сегменту «малый бизнес» (дебетовый оборот до 5 млн рублей в месяц)

Заявление на предоставление Банком информации о состоянии счетов Клиента по кодовому слову

Прошу Банк предоставлять: _____
(наименование организации)

информацию о движении денежных средств по счетам, открытым в АКБ «РосЕвроБанк» (АО), по телефону согласно следующему кодовому слову:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Настоящим _____ в лице _____
наименование организации должность

_____ признает, что информация о состоянии
ФИО уполномоченного лица
счета предоставляется сотрудником Отдела расчетного обслуживания ОПЕРУ по звонку в Банк посредством кодового слова. В отношении полученной по телефону информации претензий к Банку не имею.

Обязуюсь принять все меры по обеспечению конфиденциальности кодового слова и понимаю, что его разглашение (в том числе посредством несанкционированного доступа в незащищенный телефонный канал) приведет к возможности доступа посторонних лиц к информации о наших счетах. При возникновении такой ситуации всю ответственность за возможные последствия принимаю на себя.

Руководитель _____ / _____/

«__» _____ 20__ г.

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

**Указанное в Заявке кодовое слово внесено в Автоматизированную банковскую систему.*

Операционное Управление (ОПЕРУ) _____/_____/