



Утверждено
Решением Комитета розничного бизнеса
(Выписка №1 из Протокола заседания КРБ от 18.03.2020 №9)

**ДОГОВОР
КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В ПАО «СОВКОМБАНК»**

г. Кострома, 2020 год

Оглавление

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «СОВКОМБАНК»	6
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	6
2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	8
3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	10
4. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА	11
5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	12
<i>ПРИЛОЖЕНИЕ №1 К ДКО. Заявление о присоединении к Договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк»</i>	<i>13</i>
<i>ПРИЛОЖЕНИЕ № 1А К ДКО</i>	<i>15</i>
<i>Заявление о расторжении Договора комплексного обслуживания</i>	<i>15</i>
<i>ПРИЛОЖЕНИЕ №1.1 К ДКО</i>	<i>16</i>
<i>Заявление о присоединении к Договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк»</i>	<i>16</i>
ПРИЛОЖЕНИЕ №2 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО (РАСЧЕТНОГО) СЧЕТА	19
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА	19
2. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ СЧЕТА	19
3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА	19
4. РЕЖИМ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	20
5. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН	22
6. ПРАВА СТОРОН	25
7. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ	28
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	30
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ	31
10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА	33
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	33
<i>ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА</i>	<i>34</i>
<i>Заявление на присоединение к Тарифному плану расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Филиала «Бизнес» ПАО «СОВКОМБАНК» в рублях РФ и/или иностранной валюте.</i>	<i>35</i>
<i>Заявление-поручение на проведение периодического перечисления денежных средств в рублях со счета Клиента</i>	<i>36</i>
<i>Заявление об акцепте, отказе от акцепта</i>	<i>37</i>
<i>ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ / ОБ ОТМЕНЕ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА</i>	<i>38</i>
<i>Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете</i>	<i>40</i>
<i>Заявление на списание комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и о периодичности уплаты единой комиссии за ведение счетов</i>	<i>41</i>
<i>СОГЛАШЕНИЕ</i>	<i>42</i>
<i>СОГЛАШЕНИЕ</i>	<i>44</i>
<i>Заявление на списание комиссии за пакет платежей</i>	<i>46</i>
<i>ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА</i>	<i>47</i>
<i>Порядок предоставления услуги приема наличных денежных средств через устройства самообслуживания</i>	<i>48</i>
<i>Заявление на подключение (отключение) услуги «Пакетное предложение»</i>	<i>49</i>
ПРИЛОЖЕНИЕ №2.1 К ДКО. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА УЧАСТНИКА ЗАКУПОК	50
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА	51
2. РЕЖИМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА	52
3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН	54
4. ПРАВА СТОРОН	55
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	55
6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	56
<i>Заявление на присоединение к условиям открытия, обслуживания и использования специального банковского счета участника закупок</i>	<i>57</i>
<i>Заявление о прекращении режима обслуживания специального банковского счета участника закупок</i>	<i>58</i>
ПРИЛОЖЕНИЕ №3 К ДКО. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ	59
1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	59
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	59
<i>Заявление на овердрафт</i>	<i>66</i>
<i>Заявление на овердрафт</i>	<i>67</i>
<i>Заявление о прекращении овердрафта</i>	<i>68</i>
<i>Справка об овердрафте</i>	<i>69</i>

ПРИЛОЖЕНИЕ №4 К ДКО. ПОЛОЖЕНИЕ ДИСТАНЦИОННОГО ТЕЛЕФОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ.....	70
<i>Заявление на подключение (отключение) услуги телефонного дистанционного обслуживания.....</i>	<i>72</i>
ПРИЛОЖЕНИЕ №5 К ДКО. ПОЛОЖЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГИ МОБИЛЬНОГО И ИНОГО ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТАМ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ.....	73
<i>Заявление на подключение/отключение услуги мобильного и иного информирования.....</i>	<i>75</i>
<i>Заявление на изменение/добавление/удаление номера телефона.....</i>	<i>76</i>
ПРИЛОЖЕНИЕ №6 К ДКО. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ.....	77
1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	77
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.....	77
3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА.....	77
4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН.....	78
5. ПРАВА СТОРОН.....	80
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	81
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ.....	81
8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА.....	82
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	82
<i>Заявление на получение расчетной корпоративной банковской карты по карточному счету в валюте Российской Федерации.....</i>	<i>83</i>
<i>ПРАВИЛА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ ПО КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....</i>	<i>84</i>
<i>Заявление на установку индивидуального лимита по корпоративной карте.....</i>	<i>86</i>
ПРИЛОЖЕНИЕ №7 К ДКО. УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЗАРПЛАТНОГО СЕРВИСА.....	87
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.....	87
2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	87
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	88
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.....	90
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	92
6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ.....	92
7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА.....	92
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	92
<i>Заявление на подключение (отключение) услуги Зарплатный сервис.....</i>	<i>94</i>
ПРИЛОЖЕНИЕ №8 К ДКО. УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ В КАЧЕСТВЕ ПЛАТЕЖНОГО СРЕДСТВА.....	96
1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	96
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.....	96
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.....	97
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.....	99
5. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ.....	100
6. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ.....	100
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	100
8. СРОКИ ДОГОВОРА И УСЛОВИЯ ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ.....	101
9. ФОРС-МАЖОР.....	101
<i>ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ.....</i>	<i>102</i>
<i>Заявление об использовании Банковских карт в качестве платежного средства.....</i>	<i>109</i>
<i>ЗАЯВКА на регистрацию КЛИЕНТА.....</i>	<i>110</i>
<i>ИНФОРМАЦИЯ О ТОРГОВО-СЕРВИСНОМ ПРЕДПРИЯТИИ.....</i>	<i>111</i>
<i>ЗАЯВКА НА ОТМЕНУ СОВЕРШЕННОЙ ОПЕРАЦИИ.....</i>	<i>112</i>
<i>ИНСТРУКЦИЯ О МЕРАХ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ.....</i>	<i>113</i>
<i>ОТЧЕТ ОБ ИЗЪЯТИИ КАРТЫ.....</i>	<i>115</i>
<i>Заявка на проведение обучения (образец).....</i>	<i>116</i>
<i>Акт о проведении обучения (образец).....</i>	<i>117</i>
<i>Акт приема-передачи оборудования (образец).....</i>	<i>118</i>
<i>Протокол обучения.....</i>	<i>119</i>
<i>АКТ ВОЗВРАТА ОБОРУДОВАНИЯ.....</i>	<i>120</i>
<i>ОТЧЕТ ПО ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКЕ У КЛИЕНТА.....</i>	<i>121</i>
<i>Реестр по эквайринговым операциям.....</i>	<i>122</i>
<i>АКТ ОБ УТРАТЕ/ХИЩЕНИИ ОБОРУДОВАНИЯ.....</i>	<i>123</i>
<i>Заявление на списание комиссии за проведение расчетов по операциям с использованием банковских карт.....</i>	<i>124</i>
ПРИЛОЖЕНИЕ № 9 К ДКО. ПОЛОЖЕНИЕ О ДИСТАНЦИОННОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ В СИСТЕМЕ «ЧАТ-БАНК» ПАО «СОВКОМБАНК».....	125
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	125
2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ ДБО «ЧАТ-БАНК».....	129
3. УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ РАБОТЕ В СИСТЕМЕ ДБО «ЧАТ-БАНК».....	132
4. ПОРЯДОК РАБОТЫ В СИСТЕМЕ ДБО «ЧАТ-БАНК».....	133
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	137

6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ.....	140
7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.....	141
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РИСКИ УБЫТКОВ.....	141
9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ.....	142
10. ОСОБЕННОСТИ, СВЯЗАННЫЕ С СОВЕРШЕНИЕМ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	143
11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ.....	145
12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	146
13. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СЕРВИСЫ В СИСТМЕ ДБО «ЧАТ-БАНК».....	147
14. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ПРИ РАБОТЕ В СИСТЕМЕ ДБО «ЧАТ-БАНК».....	150
<i>Заявление на обслуживание и предоставление прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк».....</i>	<i>152</i>
<i>Заявление на ограничение/возобновление/изменение прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк».....</i>	<i>154</i>
<i>Памятка безопасного использования системы дистанционного банковского обслуживания для бизнеса.....</i>	<i>155</i>
<i>Заявление на разблокировку проведения операций по системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк».....</i>	<i>157</i>
<i>Заявление на подключение к сервису подачи налоговой декларации в ФНС в системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк».....</i>	<i>158</i>
<i>Заявление на выпуск сертификата ключа квалифицированной электронной подписи в рамках сервиса подачи налоговой декларации в ФНС в системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк».....</i>	<i>159</i>
<i>Заявление на подключение к сервису Sovsotray в системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк».....</i>	<i>160</i>
<i>Заявление на подключение к системе ДБО «Чат-Банк» (далее – ТИП2) для предпринимателей.....</i>	<i>161</i>
ПРИЛОЖЕНИЕ №9.1 К ДКО. ПОЛОЖЕНИЕ О ДИСТАНЦИОННОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «СОВКОМБАНК».....	162
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	162
2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ДБО И ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ ДБО.....	166
3. УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ РАБОТЕ В СИСТЕМЕ ДБО.....	168
4. ПОРЯДОК РАБОТЫ ЧЕРЕЗ ДКО СЕРВИС ИНТЕРНЕТ-БАНК.....	170
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	175
6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ.....	178
7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.....	178
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РИСКИ УБЫТКОВ.....	178
9. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ.....	179
10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ.....	179
11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	180
<i>Соглашение о заключении Договора ДБО и подключении к Системе ДБО.....</i>	<i>182</i>
<i>Заявление на ограничение/возобновление/изменение прав доступа.....</i>	<i>183</i>
<i>Заявление на изменение Авторизованного телефонного номера (идентификатора).....</i>	<i>184</i>
<i>Заявление на расторжение Договора ДБО.....</i>	<i>185</i>
<i>и отключение от Системы ДБО.....</i>	<i>185</i>
ПРИЛОЖЕНИЕ №9.2 К ДКО. УСЛОВИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «СОВКОМБАНК».....	186
1. Термины и определения.....	186
2. Порядок оказания Услуги.....	187
3. Условия оказания Услуги.....	188
ПРИЛОЖЕНИЕ №10 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА.....	189
1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	189
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.....	190
3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА.....	190
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	191
5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ.....	195
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	195
7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.....	195
8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.....	196
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.....	196
10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	196
<i>АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ДОГОВОРУ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ПАО «Совкомбанк».....</i>	<i>197</i>
<i>ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ДОГОВОРУ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА.....</i>	<i>199</i>
<i>ЗАЯВКА НА РЕГИСТРАЦИЮ ЭЛЕКТРОННЫХ МАГАЗИНОВ ПРЕДПРИЯТИЯ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ПАО «СОВКОМБАНК».....</i>	<i>201</i>
<i>Перечень документов для Предприятия - юридического лица-резидента.....</i>	<i>203</i>
<i>Перечень документов для Предприятия - индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (нотариус/адвокат, учредивший адвокатский кабинет).....</i>	<i>204</i>
<i>СВОДНЫЙ РЕЕСТР ОПЕРАЦИЙ, ПРОИЗВЕДЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ.....</i>	<i>205</i>

ПРИЛОЖЕНИЕ №11 К ДКО. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ
ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ 208

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 208

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 208

2. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) 209

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ 210

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 210

5. ОСОБЕННОСТИ РАЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДА «ОВЕРНАЙТ» 212

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 213

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 213

 ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ 214

 ЗАЯВЛЕНИЕ на изменение реквизитов счета возврата суммы ВКЛАДА (депозита) и процентов ... 215

ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «СОВКОМБАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Договор комплексного обслуживания Юридических лиц, Индивидуальных предпринимателей и Физических лиц (далее – Договор комплексного обслуживания) определяет порядок и условия предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания, порядок заключения договоров банковского продукта, а также условия и порядок предоставления отдельных банковских продуктов.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк - Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

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

Договор комплексного обслуживания – договор комплексного банковского обслуживания Клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающих в установленном порядке частной практикой, а также физических лиц (в части присоединения к системе дистанционного банковского обслуживания).

Договор банковского продукта – договор, заключенный между Банком и Клиентом о предоставлении банковского продукта в рамках Договора комплексного обслуживания на условиях, установленных соответствующим приложением (приложения 1-8) к Договору комплексного обслуживания. Договор банковского продукта является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

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

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном порядке частной практикой, а также физическое лицо (в части присоединения к системе дистанционного банковского обслуживания).

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

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

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

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

1.4. Предоставление Банком Клиенту банковских продуктов в рамках Договора комплексного обслуживания осуществляется Банком в зависимости от вида банковского продукта в офисах Банка и/или дистанционно с использованием систем дистанционного банковского обслуживания ПАО "Совкомбанк" (в случае ранее проведенной идентификации Клиента в рамках требований действующего законодательства).

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

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

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

- обслуживание корпоративных международных банковских карт по карточному счету в валюте Российской Федерации;

- обслуживание клиентов в рамках зарплатного проекта;

- осуществление расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт в предприятиях торговли и сервисного обслуживания;

1.7. - осуществление расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт, в рамках услуги интернет-эквайринг, Клиент вправе воспользоваться любым банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках Договора комплексного обслуживания.

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

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

1.10. В дополнение к указанной выше способом публичного размещения информации Банк вправе доводить эту информацию до потенциальных Клиентов и Клиентов Банка иными способами.

1.11. Изменения и дополнения к настоящему Договору комплексного обслуживания (Договор в новой редакции), размещенные указанными выше способами, вступают в силу (становятся обязательными для сторон) через 7 (семь) дней после такого размещения, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний или поздний срок вступления которых в силу определяется нормативными и правовыми актами Российской Федерации.

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

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

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

1.15. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Клиент (уполномоченное лицо), заключая настоящий Договор комплексного обслуживания, выражает свое согласие на обработку Банком своих персональных, в том числе: ФИО, год, месяц, дата и место рождения; гражданство; пол, паспортные данные; данные водительского удостоверения; ИНН, адрес регистрации и фактического места жительства; номера телефонов, факсов, иной контактной информации; сведения о месте работы и должности; сведения о доходах/расходах и имуществе в собственности, а также любой иной информации, относящейся к Клиенту (уполномоченному лицу) Клиента прямо или косвенно (далее – «персональные данные») и полученной Банком для следующих целей:

- заключения Договора комплексного обслуживания, заключения Договора банковского продукта в рамках Договора комплексного обслуживания, в том числе обеспечительных договоров и иных договоров с Банком, а также оценки кредитоспособности /платежеспособности, включая передачу персональных данных третьим лицам при необходимости проверки;

- исполнения договоров, в том числе осуществления банковских операций и предоставления всех видов банковских услуг, исполнение обеспечительных договоров и иных договоров с Банком, заключения Банком сделок уступки прав и иных сделок Банка с правами требования, включая передачу персональных данных третьим лицам при подготовке и проведении Банком таких сделок;

- продвижения Банком своих услуг путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью любых средств связи.

Обработка может осуществляться с использованием и/или без использования средств автоматизации и в соответствии с п.3 ст. 3 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и включает в себя: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных в случаях установленных законодательством РФ и /или договором с Банком. Банк также вправе поручать обработку персональных данных Клиента третьим лицам на основании договоров, заключенных между Банком и третьими лицами.

Согласие на обработку персональных данных действует до полного исполнения обязательств Клиента по Договору комплексного обслуживания, а также в течение следующих 5 (пяти) лет.

Согласие может быть отозвано в порядке направления соответствующего письменного отзыва в Банк. В этом случае Банк прекращает обработку Персональных данных Субъекта, а Персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ или документами Банка, регламентирующих вопросы обработки Персональных данных.

1.16. Клиент обязуется соблюдать требования Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Договора комплексного обслуживания. Указывая в Заявлении о присоединении и в иных документах сведения о физических лицах, Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения Договора комплексного обслуживания. При этом, Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных им физических лиц (включая передачу Банку), а также, что до указанных физических лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных».

1.17. При заключении Договора Комплексного обслуживания Клиент выражает свое согласие Банку производить фотосъемку, и/или видеозапись, и/или аудиозапись в момент совершения операций и иных действий в целях идентификации сведений о Клиенте, осуществления безопасности проведения операций и исключения возможности совершения неправомерных действий третьими лицами в отношении денежных средств, находящихся на его счетах. В случае возникновения спорной ситуации фотосъемка и/или видеозапись, и/или аудиозапись могут служить доказательством при разрешении конфликта. Клиент предоставляет Банку право хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения договорных отношений.

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

1.19. При направлении Банком в адрес Клиента посредством системы дистанционного банковского обслуживания запроса в рамках исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» фактом его получения Клиентом является размещение Банком запроса в виде сообщения в произвольной форме или его электронной копии (файла) в системе дистанционного банковского обслуживания.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк имеет право:

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

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

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

2.1.3. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе основание совершения операции, а также информацию и документы позволяющие установить выгодоприобретателя, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

2.1.5. Отказать в выполнении распоряжения Клиента на совершение операции, за исключением операций по зачислению средств, поступивших на счет, по которой не предоставлены информация и документы по запросу Банка, в том числе, необходимые для фиксирования информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 г № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». А также, в случае если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

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

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

2.1.8. Списывать неустойку в размере 15% от суммы остатка денежных средств на всех счетах Клиента в Банке, в случае неисполнения Клиентом обязанности по предоставлению запрошенных/истребованных Банком документов/сведений (в том числе, но не ограничиваясь, при реализации Банком Правил внутреннего контроля Банка) в сроки, установленные п. 5.1.10.1, 5.1.10.2 настоящих Условий и/или запросом Банка, но не ранее 7 календарных дней с момента направления запроса в адрес клиента, в том числе путем размещения в виде сообщения в произвольной форме или его электронной копии (файла) в системе дистанционного банковского обслуживания (при направлении с использованием системы ДБО).

В случае подачи заявления на закрытие счета/счетов /расторжения Клиентом ДКО в одностороннем порядке при одновременном неисполнении Клиентом обязанности по предоставлению запрошенных/истребованных Банком документов/сведений (в том числе, но, не ограничиваясь, при реализации Банком Правил внутреннего контроля Банка) в сроки, установленные п. 5.1.10.1, 5.1.10.2 настоящих Условий и/или запросом Банка вправе списать неустойку в размере 15% от суммы остатка денежных средств на всех счетах Клиента не позднее даты закрытия счета.

2.2. Банк обязуется:

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

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

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

2.3. Клиент имеет право:

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

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

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

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

2.4. Клиент обязуется:

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

2.4.2. Обновлять имеющиеся у Банка сведения по мере их изменения, предоставленные им при заключении настоящего Договора, включая сведения о своих персональных данных и данных доверенных лиц, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (с предоставлением документов,

свидетельствующих об изменении данных) в течение пяти календарных дней с момента таких изменений или получения соответствующего требования Банка, но не реже одного раза в год.

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

2.4.3. Информировать Банк не позднее пяти календарных дней с момента получения информации Клиентом о том, что в отношении него в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

- в суде рассматривается заявление о признании его банкротом;
- вынесено определение суда о признании обоснованным заявление гражданина о признании его банкротом и введении реструктуризации долгов;
- инициирована/проводится процедура банкротства;
- признан банкротом.

2.4.4. Представлять Банку полную и достоверную информацию, наличие которой Банк связывает с возможностью своевременного реагирования на следующие факты:

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

2.4.5. Предоставлять в Банк, информацию и документы, необходимые для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

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

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

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

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

2.4.11. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, на обработку Банком этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы будут представляться Клиентом в Банк в соответствии с Договором комплексного обслуживания, 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.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

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

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

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

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

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

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

4.1. Договор комплексного обслуживания действует до последнего дня текущего календарного месяца.

Договор комплексного обслуживания является пролонгированным на следующий календарный месяц, если ни одна из Сторон не заявит об отказе продлить Договор комплексного обслуживания. Пролонгация может быть осуществлена неоднократно. В случае отказа продлить Договор комплексного обслуживания со стороны Банка, Банк уведомляет Клиента не менее, чем за 7 (семь) дней до момента прекращения Договора комплексного обслуживания. Стороны пришли к соглашению, что заключенные в рамках Договора комплексного обслуживания Договоры банковских продуктов прекращаются и Банк закрывает все расчетные счета Клиента, а также иные счета, открытые в Банке в соответствии с Договором комплексного обслуживания в день прекращения Договора комплексного обслуживания.

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

- выявления и/или признания операций по счету(ам) сомнительной (необычной) в понимании нормативных актов Банка России;
- непредставления/несвоевременного представления в ответ на запрос Банка документов, в том числе, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
- в случае возникновения подозрений, что операции клиента могут нести репутационные риски для Банка;
- выявления или признания Банком документов и сведений, предоставленных Клиентом Банку, поддельными/ложными/недостоверными, в том числе сведений о характере и объеме планируемых операций по счету, целях установления от отношений с Банком, иных сведений и документов;
- в иных случаях, предусмотренных условиями Договора комплексного обслуживания.

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

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

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

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

4.3. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить тарифы и/или настоящий Договор комплексного обслуживания и все приложения к нему предварительно за 7 (семь) дней до внесения указанных изменений, уведомив Клиентов о факте изменения посредством систем дистанционного банковского обслуживания и/или на сайте Банка в сети Интернет www.sovcombank.ru и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов. Изменения, вносимые Банком в тарифы и/или настоящий Договор, считаются вступившими в силу по истечении 7 (семи) дней с момента уведомления Клиентов. В случае несогласия Клиента с такими изменениями Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор, закрыв все свои банковские счета и погасив всю задолженность перед Банком.

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

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

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

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

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

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

5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, рассматриваются предварительно Сторонами в претензионном порядке в целях выработки взаимоприемлемого решения.

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

6. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

Адрес: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46

ОГРН 1144400000425, ИНН/КПП 4401116480/440101001

к/с № 30101810300000000743 в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1 К ДКО. Заявление о присоединении к Договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк»

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

1. Просим открыть следующие счета:

- расчетный счет в рублях РФ в количестве _____ шт.; расчетный счет в валюте _____ в количестве _____ шт.;
 карточный счет; специальный счет участника закупок в рублях РФ.

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

2. Присоединяемся к тарифному плану «_____».

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора¹. С Тарифами Банка ознакомлены. С момента акцепта Банком Заявления Клиента, договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со ст.428 ГК РФ.

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

- один раз в год²; один раз в полгода²; один раз в месяц

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

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

3.1. Услуги приема наличных денежных средств через устройства самообслуживания Банка с использованием ID кода:

3.2. Услуги мобильного и иного информирования по расчетному счету со следующими номерами телефонов: Да Нет

Номер телефона: +7 _____,

Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта списание комиссии за услугу мобильного и иного информирования с нашего банковского счета в размере суммы комиссии согласно Тарифам: один раз в месяц; один раз год;

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

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

Номер телефона: +7 _____.

3.4. Просим предоставить вышеуказанному лицу банковскую карту следующего вида: Да Нет

Вид карты: MasterCard Gold MasterCard Unembossed «Халва»

3.5. Услуги бесплатного мобильного информирования по вышеуказанной банковской карте со следующим типом сервиса: Да Нет

по следующему номеру телефона: +7 _____.

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

ЕСЛИ НЕ УКАЗАН НОМЕР ТЕЛЕФОНА: Я уведомлен и согласен с тем, что мой отказ от указания телефона для подключения услуги «СМС-информирования» влечет за собой несвоевременное информирование о неправомерном использовании денежных средств по карте. В этом случае Банк не несет ответственность за получение мной информации об операциях по моей карте. Я подтверждаю достоверность вышеуказанных данных и согласен(а) с их возможной проверкой. С Правилами на обслуживание корпоративных банковских карт по карточному счету в валюте Российской Федерации ознакомлен(а), полностью с ними согласен(а) и обязуюсь их неукоснительно соблюдать.

3.6. Просим подключить вышеуказанное лицо к обслуживанию через систему ДБО «Чат-Банк» Да Нет и предоставить доступ к системе ДБО «Чат-Банк» по нижеуказанному номеру телефона и адресу электронной почты в режиме:

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

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

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

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

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

3.7. Услуги Зарплатный сервис «Зарплатная Халва»: Нет Да и предоставить карты в количестве _____ штук.

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

3.8. Услуги «Пакетное предложение»³: Нет Да.

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

4.Согласие на обработку персональных данных

Я, _____, Паспорт гражданина РФ серия _____ № _____ выдан _____ дата выдачи _____, проживающий/ая по адресу: _____, настоящим предоставляю ПАО «Совкомбанк» 156000, Костромская область, г.

¹ Договор комплексного обслуживания является публичной офертой всем юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, в части обслуживания в ДБО «Чат-Банк» Электронная версия Договора размещена на сайте Банка.

² Не применимо к Тарифным планам «Мастер» и «Успех» при наличии подключенной услуги «Пакетное предложение».

³ Применимо к Тарифным планам «Мастер» и «Успех».

Кострома, проспект Текстильщиков, 46 (далее - Банк), а также третьим лицам (в том числе Партнерам Банка) свое согласие на обработку моих персональных данных (далее – Персональные данные) всеми способами, указанными в настоящем Соглашении, включая получение их от меня и/или от любых третьих лиц, с учётом требований действующего законодательства РФ, и подтверждаю, что, предоставляя такое Соглашение, я действую своей волей и в своем интересе.

Согласие предоставляется мною в целях заключения и дальнейшего исполнения _____ и сопутствующих ему/им договоров, обеспечивающих исполнение договора/ов банковского счёта, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Банком услугах. Согласие предоставляется мною также в целях получения предложений продуктов и услуг Партнеров Банка. Настоящее Соглашение распространяется на следующую информацию, включая, но не ограничиваясь: мои фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения и иную информацию, относящуюся к моей личности, доступную либо известную в любой конкретный момент времени Банку/Партнерам Банка в связи с заключением и исполнением вышеуказанных договоров и необходимую для исполнения последних. Настоящее Соглашение предоставляется на срок пятнадцать лет, в том числе на срок действия договора/ов банковского счёта и/или договоров, обеспечивающих исполнение данного/ных договора/ов, и любых правоотношений, возникающих в связи с исполнением (неисполнением, ненадлежащим исполнением) этого/их договора/ов и 5 (пять) лет после прекращения действия указанных договоров/ов и правоотношений по любым основаниям. Настоящее Соглашение может быть отозвано в порядке направления соответствующего письменного отзыва в Банк. В этом случае Банк прекращает обработку Персональных данных Субъекта, а Персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ или документами Банка, регламентирующими вопросы обработки Персональных данных. Настоящее Соглашение предоставляется на осуществление следующих действий в отношении моих Персональных данных, которые необходимы или желаемым для достижения указанных выше целей, включая, но не ограничиваясь: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также осуществление иных необходимых действий с моими Персональными данными с учётом действующего законодательства РФ. Обработка Персональных данных осуществляется Банком, а также третьими лицами с применением следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка.

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

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

- заключение и проверка прием на работу иное _____
исполнение договора благонадежности

Настоящим даю разрешение на получение нашего последующего согласия на раскрытие Банку информации, содержащейся в основной части кредитной истории с вышеуказанной целью, через систему дистанционного обслуживания «Чат-Банк» ПАО «Совкомбанк» в соответствии с Положением о дистанционном банковском обслуживании в системе «Чат-Банк» ПАО «Совкомбанк» с использованием простой электронной подписи.

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

- заключение и проверка прием на работу иное _____
исполнение договора благонадежности

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

БАНК

КЛИЕНТ

Дата: " _____ " _____ 20 ____ г.

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

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

Открыть счет « _____ » _____ 20 ____ г.

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

ОТМЕТКИ БАНКА

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

Разрешаю заключение Договора:

Руководитель Бизнес – подразделения /Уполномоченное лицо

Счет открыт:

ДАТА ПРИСОЕДИНЕНИЯ ДКО И ОТКРЫТИЯ СЧЕТА	№ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА	ТИП СЧЕТА	ВАЛЮТА СЧЕТА	ОТВЕТСТВЕННЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬ

Заявление о расторжении Договора комплексного обслуживания

ПАО «Совкомбанк»

наименование банка

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

1. Просим расторгнуть Договор комплексного обслуживания, заключенный в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
 2. Подтверждаем, что понимаем, что расторжение Договора комплексного обслуживания влечет за собой прекращение Банком услуг по предоставлению Банковских продуктов в рамках Договора комплексного обслуживания.
- Просим закрыть все счета, открытые в рамках Договора комплексного обслуживания. Заявление о закрытии счета(-ов) прилагается.
- Обязуюсь вернуть предоставленное Банком оборудование в количестве ___ штук представителю Банка в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения Банком письменного уведомления о расторжении Договора комплексного обслуживания.

Дата: « ___ » _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>

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

" ___ " _____ 20__ г.

подпись

Заявление о присоединении к Договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк»⁴

Индивидуальный предприниматель

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

1. Просим открыть следующие счета

- расчетный счет в рублях РФ в количестве __ шт.;
- карточный счет;

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

2. Присоединяемся к тарифному плану:

- Старт
- Мастер
- Успех
- Иной _____

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора¹. С Тарифами Банка ознакомлены. С момента акцепта Банком Заявления Клиента, договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со ст.428 ГК РФ.

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

- один раз в год²;
- один раз в полгода²;
- один раз в месяц

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

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

3.1. Услуги приема наличных денежных средств через устройства самообслуживания Банка с использованием ID кода:

- Да Нет

3.2. Услуги мобильного информирования по расчетному счету со следующими номерами телефонов и адресом эл. почты:

- Да Нет

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

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

⁴ Форма Заявления применяется при открытии счета на месте ведения бизнеса Клиента.

² Договор комплексного обслуживания является публичной офертой всем юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, в части обслуживания в ДБО «Чат-Банк» Электронная версия Договора размещена на сайте Банка.

² Не применимо к Тарифному плану «Старт»

БАНК

✓

КЛИЕНТ

Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта списание комиссии за услугу мобильного информирования с нашего банковского счета в размере суммы комиссии согласно Тарифам: один раз в месяц; один раз год;

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

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

Тел.: +7 _____.

3.4. Просим предоставить вышеуказанному лицу банковскую карту следующего вида: Да Нет

Вид карты: MasterCard Gold MasterCard Unembossed

3.5. Услугу бесплатного мобильного и иного информирования по вышеуказанной банковской карте со следующим типом сервиса:

Да Нет

по следующему номеру телефона: указанный в п. 3 иной: +7 _____

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

ЕСЛИ НЕ УКАЗАН НОМЕР ТЕЛЕФОНА: Я уведомлен и согласен с тем, что мой отказ от указания телефона для подключения услуги «СМС-информирования» влечет за собой несвоевременное информирование о неправомерном использовании денежных средств по карте. В этом случае Банк не несет ответственность за получение мной информации об операциях по моей карте. Я подтверждаю достоверность вышеуказанных данных и согласен(а) с их возможной проверкой. С Правилами на обслуживание корпоративных банковских карт по карточному счету в валюте Российской Федерации ознакомлен(а), полностью с ними согласен(а) и обязуюсь их неукоснительно соблюдать.

3.6. Просим подключить вышеуказанное лицо к обслуживанию через систему ДБО «Чат-Банк»

Да Нет и предоставить доступ к системе ДБО «Чат-Банк» по нижеуказанным номеру телефона и адресу электронной почты в режиме:

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

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

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

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

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

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

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

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

3.8. Услугу «Пакетное предложение»⁵: Нет Да.

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

4. Согласие на обработку персональных данных

Я, _____

(ФИО ИП полностью в и.п.)

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

Согласие предоставляется мною в целях заключения и дальнейшего исполнения мною в качестве индивидуального предпринимателя сопутствующих ему/им договоров, обеспечивающих исполнение договора/ов банковского счёта, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Банком услугах. Согласие предоставляется мною также в целях получения предложений продуктов и услуг Партнеров Банка. Настоящее Согласие распространяется на следующую информацию, включая, но не ограничиваясь: мои фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения и иную информацию, относящуюся к моей личности, доступную либо известную в любой конкретный момент времени Банку/Партнерам Банка в связи с заключением и исполнением вышеуказанных договоров и необходимого для исполнения последних. Настоящее Согласие предоставляется на срок пятнадцать лет, в том числе на срок действия договора/ов банковского счёта и/или договоров, обеспечивающих исполнение данного/ных договора/ов, и любых правоотношений, возникающих в связи с исполнением (неисполнением, ненадлежащим исполнением) этого/их договора/ов и 5 (пять) лет после прекращения действия указанных договора/ов и правоотношений по любым основаниям. Настоящее Согласие может быть отозвано в порядке направления соответствующего письменного отзыва в Банк. В этом случае Банк прекращает обработку Персональных данных Субъекта, а Персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ или документами Банка, регламентирующих вопросы обработки Персональных данных. Настоящее Согласие предоставляется на осуществление следующих действий в отношении моих Персональных данных, которые необходимы или желаемым для достижения указанных выше целей, включая, но не ограничиваясь: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также осуществление иных необходимых действий с моими Персональными данными с учётом действующего законодательства РФ. Обработка Персональных данных осуществляется Банком, а также третьими лицами с применением следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка.

БАНК

✓ _____
КЛИЕНТ

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

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

Цель согласия:

⁵ Применимо к Тарифным планам «Мастер» и «Успех».

- заключение и исполнение договора
 проверка благонадежности
 прием на работу
 иное _____

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

Я, гр. _____

(ФИО ИП полностью в и.м..п.)

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

- заключение и исполнение договора
 проверка благонадежности
 прием на работу
 иное _____

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

✓ _____
КЛИЕНТ

БАНК

Дата: ____ . ____ . 2020

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

Выдана банковская карта _____

Дата: ____ . ____ . 2020

Открыть счет ____ . ____ . 2020

Руководитель	✓	_____
Индивидуальный предприниматель	✓	_____
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>

ОТМЕТКИ БАНКА

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

Разрешаю заключение Договора:
Руководитель Бизнес – подразделения /Уполномоченное лицо

_____/_____
_____/_____

Счет открыт:

ДАТА ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ДКО И ОТКРЫТИЯ СЧЕТА	№ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА	ТИП СЧЕТА	ВАЛЮТА СЧЕТА	ОТВЕТСТВЕННЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬ
____ . ____ . 2020	40802810 _____	Расчетный счет	RUR	_____
____ . ____ . 2020	40802810 _____	Карточный счет	RUR	_____

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

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

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

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту банковских расчетных счетов (далее по тексту – «Счет») в рублях Российской Федерации и иностранной валюте, а также осуществление Банком расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора, а также действующим на день проведения операций по Счету Тарифным планом расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка (далее – Тарифы, Тарифный план)⁶.

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

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

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

2. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ СЧЕТА

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

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

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

При резервировании счета Клиент дает согласие на обработку и хранение своих персональных данных (в соотв. со ст. 9 ФЗ «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006).

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

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

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

⁶ С 03.07.2017 г. по Распоряжению Председателя правления ПАО «Совкомбанк» временно, до особого распоряжения приостановлено открытие на балансе Филиала «Бизнес» специальных банковских счетов (за исключением специальных банковских счетов участников закупок); расчетных счетов нерезидентам РФ, за исключением индивидуальных предпринимателей, являющихся гражданами Республик Беларусь и Казахстан; филиалам/представительствам юридического лица, а также юридическим лицам, учредителем(ями) которых является(ются) юридическое(ие) лицо(а) (не применяется к специальным банковским счетам участников закупок).

с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон от 07.08.2001 года № 115-ФЗ). Вышеуказанное Заявление может быть представлено в Банк в электронном виде путем направления Заявления подписанного ЭП уполномоченного лица Клиента через системы дистанционного банковского обслуживания⁷.

3.2. Подача в Банк письменного Заявления на открытие Счета является присоединением к Договору и к Тарифному плану «Базовый» расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка (ст. 428 Гражданского кодекса РФ). По письменному заявлению Клиента (Приложение № 1 к настоящим условиям) Банк вправе изменить Тарифный план Клиента. Заявление предоставляется Клиентом в двух экземплярах. Моментом заключения Договора является акцепт Банком Заявления Клиента. Стороны договорились, что Банк открывает счет (вносит запись об открытии счета в книгу регистрации открытых счетов) в случае предоставления надлежаще оформленных документов и необходимых сведений для идентификации Клиента, а также, отсутствия запрета на открытие счета в соответствии с действующим законодательством.

3.3. При подаче в Банк до момента вступления в силу Условий открытия, обслуживания и использования специального банковского счета участника закупок (Приложение 2.1. к Договору комплексного обслуживания) письменного заявления на открытие счета (Приложение №1, 1.1 к Договору комплексного обслуживания / Приложение № 1 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета) с указанием в нем на открытие специального счета Банк открывает Клиенту банковский (расчетный) счет. После вступления в силу Условий открытия, обслуживания и использования специального банковского счета участника закупок применение к такому банковскому (расчетному) счету режима особого использования Специального счета⁸ и/или открытие Специального счета осуществляется в соответствии с Условиями открытия, обслуживания и использования специального банковского счета участника закупок (Приложение 2.1. к Договору комплексного обслуживания).

4. РЕЖИМ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

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

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

Платежные поручения предоставляются в Банк в двух экземплярах.

При осуществлении валютных операций в установленных Банком России случаях одновременно с надлежащим образом оформленным распоряжением на перевод денежных средств в Банк предоставляе(ю)тся копия(и) документа(ов), являющегося(являющихся) основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»⁹.

При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с распоряжениями на перевод денежных средств, Клиент предоставляет Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России. В случае непредставления Клиентом полного объема сведений о выгодоприобретателе по операции (при его наличии) Банк вправе отказать в проведении операции по Счету.

4.2. Банком принимаются к исполнению распоряжения о переводе денежных средств при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных законодательством Российской Федерации для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в

⁷ Данное заявление предоставляется в случае открытия второго и последующего расчетного счета Клиенту, обслуживающемуся с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.

⁸ Специальный счет является расчетным счетом Клиента с особым режимом использования, при котором денежные средства, находящиеся на Специальном счете, могут блокироваться Банком в целях обеспечения заявок на участие в проведении электронных процедур закупок товаров, работ, услуг в порядке предусмотренном Федеральным законом от 05.04.2013 №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18.07.2011 №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

⁹ Требования данного пункта не распространяются на нерезидентов РФ

очередь не исполненных в срок распоряжений

Процедуры приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств включают:- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);

- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств;
- иные процедуры, установленные Банком.

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

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

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

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

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

- Распоряжения четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского Счета, установленной действующим законодательством Российской Федерации;
- Распоряжения взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского Счета, установленной действующим законодательством Российской Федерации;
- Распоряжения, принимаемые Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или договором.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.9. В карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиентом может быть указана одна и более собственноручных подписей лиц, уполномоченных им на распоряжение денежными средствами по Счету и наделенных правом подписи.

Если в карточке с образцами подписей и оттиска печати, принятой Банком, указаны две и более собственноручных подписей уполномоченных лиц, то распоряжение Клиента о списании (выдаче) денежных средств по Счету подписываются одним или двумя уполномоченными лицами. При этом количество подписей уполномоченных лиц, необходимых для подписания распоряжений Клиента о списании (выдаче) денежных средств по Счету, и их возможное сочетание устанавливаются Клиентом в Соглашении по форме Банка, которое является неотъемлемой частью настоящего Договора. Банк принимает к исполнению распоряжения Клиента в соответствии с указанным заявлением.

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

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

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

4.10.3. денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет;

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

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

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

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

5. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

5.1. Клиент обязуется:

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

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

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

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

5.1.5. Обновлять имеющиеся у Банка сведения по мере их изменения, предоставленные им при заключении настоящего Договора, включая сведения о представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (с предоставлением документов, свидетельствующих об изменении данных), а также при смене местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ, контактных данных (номера телефонов, факсов) в течение пяти календарных дней с момента таких изменений или получения соответствующего требования Банка, но не реже одного раза в год.

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

5.1.6. Знакомиться с действующими Тарифами Банка.

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

5.1.8. Получать в порядке, установленном Договором, последние экземпляры принятых Банком платежных требований в качестве извещения для акцепта, и сообщать в установленном Банком России порядке об их акцепте / частичном акцепте или об отказе от акцепта, предоставив в Банк соответствующее Заявление (Приложение № 7, 7а, 4).

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

5.1.10. Предоставлять Банку:

5.1.10.1. сведения и/или документы (копии документов), необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце – не позднее срока, установленного запросом Банка.

5.1.10.2. своевременно и в полном объеме документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения расчетно-кассовых операций (сделок), которые могут быть признаны сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России, в том числе необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» – в момент проведения операций (сделок), а в случае запроса Банка - не позднее срока, установленного запросом;

5.1.10.3. зарегистрированные в установленном порядке документы, подтверждающие изменения учредительных документов, фирменного наименования, реквизитов, полномочий по распоряжению Счетом и прочих документов и сведений, представленных Клиентом для открытия Счета – не позднее 5 (пяти) календарных дней со дня изменения документов и сведений.

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

5.1.11. Обеспечить:

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

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

5.2. Банк обязуется:

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

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

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

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

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

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

5.2.6. Осуществлять выдачу Клиенту наличных денежных средств в соответствии с заявлением на бронирование денежных средств (в свободной форме), представленным Клиентом Банку не позднее, чем за три рабочих дня до планируемой даты получения наличных денег. Выдача наличных денежных средств

производится не позднее третьего операционного дня, следующего за днем поступления в Банк заявления на бронирование денежных средств Клиента. В случае неявки Клиента в срок, указанный в заявлении на бронирование денежных средств, заявление аннулируется. Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами Банка России. Для получения наличных денежных средств Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку.

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

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

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

5.2.8. Выдавать выписки об операциях по Счету Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем их совершения руководителю, главному бухгалтеру, иным лицам, указанным в банковской карточке, а также лицам, действующим на основании доверенности с правом получения выписки.

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

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

5.2.9. Начислять и уплачивать проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента, если начисление и уплата процентов предусмотрены заключенным между Банком и Клиентом Дополнительным соглашением к настоящему Договору.

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

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

5.2.12. Ограничить предоставление Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счетам Клиента посредством системы ДБО и в одностороннем порядке отказаться от исполнения ЭПД, заверенного ЭП Уполномоченных лиц Клиента, в следующих случаях:

- если расчеты по ЭД связаны с осуществлением операции, которая может быть признана сомнительной (необычной сделкой) в понимании нормативных актов Банка России;
- в случае непредставления Клиентом в ответ на запрос Банка документов, в том числе, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ ;
- в случае возникновения подозрений, что операции клиента могут нести репутационные риски для Банка.

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

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

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

5.2.14. Банк исполняет распоряжения Клиента, подписанные только лицами, указанными в банковской карточке. При соответствии по внешним признакам подписей и оттиска печати в распоряжении Клиента, указанным в банковской карточке, принятие такого распоряжения считается надлежащим исполнением Договора. Лица, указанные в банковской карточке, признаются Сторонами лицами, уполномоченными подписывать распоряжения Клиента о совершении операций по Счету. Банк не несет ответственность за

исполнение распоряжений Клиента, подписанных лицами, указанными в банковской карточке, в случае, если их полномочия были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но Банк не был об этом своевременно извещен, а также в случае, когда с использованием предусмотренных внутренними документами Банка и Договором процедур, Банк не установил факт выдачи распоряжения неуполномоченным лицом.

5.2.15. Информировать Клиента обо всех изменениях, вносимых в Тарифы Банка, не менее чем за 7 календарных дней до введения их в действие путем размещения Тарифов на информационном стенде в подразделении, осуществляющем расчетно-кассовое обслуживание Клиента, на сайте Банка и (или) направления сообщения по системе ДБО.

6. ПРАВА СТОРОН

6.1. Клиент имеет право:

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

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

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

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

6.1.5. По согласованию с Банком Клиент вправе изменить ранее выбранный Тарифный план на другой Тарифный план (Приложение № 2) за исключением Тарифного плана «Базовый». Обслуживание по новому Тарифному плану осуществляется со дня, указанного в заявлении (Приложение № 2). Заявление может быть подано как по форме, установленной Банком (Приложение № 2), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.

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

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

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

6.1.9. При недостаточности денежных средств, Клиент вправе предоставить распоряжение о получении наличных денежных средств со своего Счета, составленное по форме Банка (Приложение № 5).

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

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

Отзыв расчетных документов, направленных в Банк по Системе дистанционного банковского обслуживания осуществляется с использованием Системы ДБО.

Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

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

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

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

6.1.14. В любое время расторгнуть настоящий Договор, подав в Банк письменное заявление об его расторжении.

6.1.15. Осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. Отказать Клиенту в открытии Счета, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

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

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

при несоблюдении сроков представления расчетных документов в Банк и требований их оформления;

6.2.4.1. при визуальном несоответствии по внешним признакам оттиска печати Клиента и (или) подписей на расчетных документах Клиента оттиску печати и образцам подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной Клиентом в Банк;

6.2.4.2. если содержание расчетных документов, направляемых по системе дистанционного банковского обслуживания, вызывает у Банка сомнения в соответствии с законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (данные расчетные документы принимаются Банком только на бумажном носителе при условии их оформления надлежащим образом);

6.2.4.3. при возникновении обстоятельств непреодолимой силы в соответствии с пунктом **13.6.** настоящего Договора;

6.2.4.4. при наличии иных фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства Российской Федерации, условий настоящего Договора.

6.2.5. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении распоряжения на перевод денежных средств и/или документа для осуществления кассовой операции и/или совершении операций при проведении их Клиентом в следующих случаях:

6.2.5.1. при обстоятельствах, дающих основание полагать, что платежи осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;

6.2.5.2. при непредставлении в соответствии с законодательством Российской Федерации документов, обосновывающих осуществление операций по Счету, в том числе, если Клиент не предоставил или отказался предоставить документы, а также необоснованно отказался от личной встречи с руководством Банка для получения разъяснений и объяснений по расчетно-кассовым операциям, вызывающим у Банка сомнения в соответствии с законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

6.2.6. Приостанавливать операции по Счету в случае наличия в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента, в случае получения информации от налоговых органов об отсутствии органов управления Клиента по заявленному местонахождению, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе по расчетно-кассовым операциям, вызывающим у Банка сомнения в соответствии с законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

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

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

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

- 6.2.7.3. ошибочно зачисленные на Счет.
- 6.2.7.4. при исполнении платежных требований, оплата которых может производиться без распоряжения Клиента, при условии предоставления Клиентом Банку соответствующего права;
- 6.2.7.5. абонентской платы за открытие специального банковского счёта с любого из своих расчетных счётов, открытых в Банке, в соответствии с Тарифами;
- 6.2.7.6. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.2.8. Осуществлять частичную оплату платежных поручений.
- 6.2.9. Самостоятельно определять маршрут платежа Клиента.
- 6.2.10. Осуществлять в отношении Клиента функции агента валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.2.11. При исполнении платежных документов Клиента, в случае если на момент платежа валюта платежа отлична от валюты Счета, производит конверсию денежных средств на Счете в другую валюту в порядке и на условиях, установленных в Банке.
- 6.2.12. Вносить в одностороннем порядке изменения в действующие Тарифы Банка, действуя при этом согласно требованиям, предусмотренным общими положениями Договора комплексного обслуживания. В случае неполучения Банком до момента введения новых Тарифов, письменного уведомления от Клиента о расторжении Договора в связи с несогласием с новыми Тарифами, Банк вправе считать это выражением согласия с изменениями, внесенными в Тарифы и применять новые Тарифы с объявленной даты начала их действия.
- 6.2.13. В соответствии с законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций.
- 6.2.14. Банк осуществляет списание денежных средств со счетов Клиента по требованию третьего лица в случае, если Клиент предоставил в Банк соответствующее Заявление (Приложение № 7, 7а).
- 6.2.15. Осуществлять операции по покупке иностранной валюты на основании поручения (заявки) Клиента, согласованного с Банком, при условии достаточности на Счете Клиента денежных средств для осуществления данной операции и соответствия ее действующему законодательству. Если проводимые по Счету Клиента операции отнесены законом к валютным операциям, то такие операции осуществляются:
- в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ и актами органов валютного регулирования;
 - на основании распоряжений на перевод денежных средств, оформленных в соответствии с требованиями Банка и нормативных актов Банка России, а в установленных актами органов валютного регулирования случаях - при предоставлении Клиентом Банку документов и/или информации, непосредственно относящихся к проводимой валютной операции.
- Банк, при осуществлении подобных операций, выступает в качестве агента валютного контроля, в пределах предоставленных ему законом полномочий.
- 6.2.16. Отказать Клиенту в предоставлении услуги, в случае отсутствия на Счете денежных средств для ее оплаты в соответствии с Тарифами Банка.
- 6.2.17. Не оплачивать частично платежное поручение Клиента, находящееся в очереди не исполненных в срок распоряжений по внебалансовому счету № 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок» при недостаточности для полной оплаты платежного поручения Клиента денежных средств на расчетном счете.
- 6.2.18. При выявлении обстоятельств, дающих основание полагать, что операции по счету клиента несут репутационный риск для Банка, Банк имеет право повышать комиссию на условиях, изложенных в Тарифах.
- 6.2.19. Списывать неустойку в размере 15% от суммы остатка денежных средств на всех счетах Клиента в Банке, в случае неисполнения Клиентом обязанности по предоставлению запрошенных/истребованных Банком документов/сведений (в том числе, но не ограничиваясь, при реализации Банком Правил внутреннего контроля Банка) в сроки, установленные п. 5.1.10.1, 5.1.10.2_настоящих Условий и/или запросом Банка, но не ранее 7 календарных дней с момента направления запроса в адрес клиента, в том числе путем размещения в виде сообщения в произвольной форме или его электронной копии (файла) в системе дистанционного банковского обслуживания (при направлении с использованием системы ДБО). В случае подачи заявления на закрытие счета/счетов/расторжения Клиентом Договора банковского (расчетного) счета в одностороннем порядке при одновременном неисполнении Клиентом обязанности по предоставлению запрошенных/истребованных Банком документов/сведений (в том числе, но не ограничиваясь, при реализации Банком Правил внутреннего контроля Банка) в сроки, установленные п. 5.1.10.1, 5.1.10.2_настоящих Условий и/или запросом Банка вправе списать неустойку в размере 15% от суммы остатка денежных средств на всех счетах Клиента не позднее даты закрытия счета.
- 6.2.20. Требовать от Клиента путем направления запроса предоставления документов и/или сведений, необходимых Банку для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма» и нормативных актов Банка России, в том числе документов и пояснений по операциям (сделкам), которые могут быть признаны сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России.

7. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

7.1. При обслуживании в Банке по валютному контролю Клиент и Банк действуют в соответствии с нормами действующего валютного законодательства РФ, а также в соответствии с разработанным Банком порядком работы по валютному контролю.

7.2. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2013г.(далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены Инструкцией Банка России от 16.08.2017 г. №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

7.3. Документы и информация, указанные в п. 7.2., а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:

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

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

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

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

7.3.5. Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке представляются в переводе, заверенном организацией занимающейся переводом с подписью и печатью Клиента в соответствии с п. 7.3.2, либо заверенном физическим лицом, с указанием номера и даты диплома переводчика с подписью и печатью Клиента согласно п. 7.3.2. Клиент самостоятельно может перевести указанные документы и заверить согласно п. 7.3.2., с проставлением отметки «Перевод верен».

7.4. Документы и информация, указанные в п.7.2., а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются Банком Клиенту в следующем порядке:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.8. Составление платёжных документов за Клиента в иностранной валюте:

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

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

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

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

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

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

7.9.3. При списании валюты Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому равна

или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей РФ, Клиент представляет в Банк расчётный документ по валютной операции. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает 200 тыс. рублей.

7.9.4. В случае если в представленных Клиентом в соответствии с главой 2 Инструкции №181-И документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения кода ВО, Банк запрашивает (устно или письменно в произвольной форме в порядке, установленном п.7.4.) дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код ВО. Клиент должен представить необходимые документы и информацию по запросу Банка в порядке, установленном п.7.3. в течение семи рабочих дней с момента получения Клиентом запроса от Банка. Клиент вправе представлять дополнительные документы и информацию без запроса Банка.

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

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

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

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

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

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

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

7.13. При изменении сведений в раздел I ведомости банковского контроля Банк по требованию Клиента, направленного в Банк в порядке согласно п.7.3, предоставляет Клиенту раздел I ведомости банковского контроля в порядке согласно п.7.4.

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

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

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.9. В случае неисполнения Клиентом обязанности по предоставлению запрошенных/истребованных Банком документов/сведений (в том числе, но не ограничиваясь, при реализации Банком Правил внутреннего контроля Банка) в сроки, установленные п. 5.1.10.1, 5.1.10.2 настоящих Условий и/или запросом Банка, Клиент обязан уплатить Банку неустойку в размере 15% от суммы остатка денежных средств на всех счетах Клиента в Банке. Обязанность Клиента по уплате неустойки возникает также в случае получения Банком от Клиента заявления на закрытие счета/счетов Клиента в Банке до истечения срока, установленного на предоставление запрошенных/истребованных Банком документов/сведений, если до даты подачи заявления на закрытие счета/счетов Клиента в Банке запрошенные/истребованные Банком документы/сведения не были предоставлены Клиентом в Банк.

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

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до последнего дня текущего календарного месяца. Договор является пролонгированным на следующий календарный месяц, если ни одна из Сторон не заявит об отказе продлить Договор. Пролонгация может быть осуществлена неоднократно. В случае отказа продлить Договор со стороны Банка, Банк уведомляет Клиента не менее, чем за 7 (семь) дней до момента прекращения Договора. Стороны пришли к соглашению, что Банк закрывает расчетные счета Клиента в день прекращения Договора.

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

- выявления и/или признания операций по счету(ам) сомнительной (необычной) в понимании нормативных актов Банка России;
- непредставления/несвоевременного представления в ответ на запрос Банка документов, в том числе, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
- в случае возникновения подозрений, что операции клиента могут нести репутационные риски для Банка;
- выявления или признания Банком документов и сведений, предоставленных Клиентом Банку, поддельными/ложными/недостоверными, в том числе сведений о характере и объеме планируемых операций по счету, целях установления от отношений с Банком, иных сведений и документов;
- в иных случаях, предусмотренных условиями Договора.

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

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

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

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

9.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента (Приложение №9) в любое время.

9.4. Вышеуказанное Заявление может быть представлено в Банк в электронном виде путем направления Заявления, подписанного ЭП уполномоченного лица Клиента, через систему дистанционного банковского обслуживания. Заявление, полученное Банком по системам дистанционного банковского обслуживания, подписанное простой электронной подписью Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлением на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

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

Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке при отсутствии операций по Счету Клиента в течение шести месяцев (кроме операций по списанию денежных средств в пользу Банка в соответствии с Тарифами). При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту предупреждения о расторжении Договора. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.

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

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

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

В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

9.7. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета.

В случае подачи Клиентом заявления о закрытии счета при наличии действующего по данному счету овердрафта и задолженности по нему закрытие счета производится в день подачи заявления при условии полного погашения Клиентом задолженности по овердрафту. Если в день подачи заявления о закрытии счета Клиент не погашает задолженность по овердрафту, договор банковского счета прекращается в день полного погашения задолженности по овердрафту.

9.8. В случае использования расчетного счета в качестве Специального банковского счета участника закупок в соответствии с Условиями открытия, обслуживания и использования Специального банковского счета участника закупок согласно ст. 858 ГК РФ Стороны договорились ограничить распоряжение денежными средствами, находящимися на Специальном счете, при поступлении в Банк заявления о

расторжении настоящего Договора, установив следующий порядок: при наличии на Специальном счете заблокированных денежных средств, настоящий Договор расторгается, а Специальный счет закрывается после получения от Оператора электронной площадки информации о снятии со Специального счета блокировки.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

10.1. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не начисляются, за исключением применения к расчетному счету режима специального банковского счета участника закупок.

10.2. Клиент считается извещенным надлежащим образом с даты:

получения письменного извещения по месту ведения Счета;

либо

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

либо

получения уведомления по Системе дистанционного банковского обслуживания,

либо

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

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

ПАО «Совкомбанк»
наименование банка

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

1. Просим открыть Счет:

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

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

2. Присоединяемся к тарифному плану « _____ ».

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора¹⁰.

С Тарифами ознакомлены.

С момента акцепта Банком Заявления Клиента, договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со ст.428 ГК РФ.

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
<i>М.П.</i>	<i>должность</i>	<i>подпись</i>
		<i>Ф.И.О.</i>

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, Разрешаю:
документы, необходимые для заключения договора проверил Руководитель Бизнес – подразделения / Уполномоченное лицо

_____/_____/_____ / _____/_____/_____

Дата: " ____ " _____ 20__ г.

Счет открыт:

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

¹⁰ Договор комплексного обслуживания является публичной офертой всем юридическим лицам и индивидуальны предпринимателям, а также физическим лицам, в части обслуживания в ДБО «Чат-Банк» Электронная версия Договора размещена на сайте Банка.

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

г. _____

«__» _____ 20__ г.

(наименование клиента, ИНН)

Настоящим ходатайствуем о присоединении с «__» _____ 20__ г. к тарифному
плану _____.

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

один раз в год¹¹;

один раз в полгода;

один раз в месяц

Подтверждаем свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в ПАО
«СОВКОМБАНК» (далее – «Договор») и обязуемся выполнять условия данного Договора¹². С
Тарифами ознакомлены.

Руководитель

должность

подпись

Ф.И.О.

должность

подпись

Ф.И.О.

М.П.

¹¹ Не применимо к Тарифным планам «Стартовый пакетный», «Дистанционный пакетный» и «Персональный пакетный».

¹² Договор комплексного обслуживания является публичной офертой. Электронная версия Договора размещена на сайте Банка.

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

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

ЧАСТЬ I. Информация о Клиенте:

НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА	
НОМЕР СЧЕТА	

ЧАСТЬ II. Реквизиты Заявления-поручения.

Реквизиты получателя

НАИМЕНОВАНИЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ			
ИНН/КПП ПОЛУЧАТЕЛЯ			
СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ			
БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ			
БИК БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ			
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ			
СУММА ПЛАТЕЖА цифрами (прописью)			
ОЧЕРЕДНОСТЬ ПЛАТЕЖА			
НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА			
СРОК ДЕЙСТВИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ	С _____ ПО _____		
ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПЛАТЕЖА	<input type="checkbox"/> ЕЖЕДНЕВНО <input type="checkbox"/> ЕЖЕНЕДЕЛЬНО <input type="checkbox"/> ЕЖЕМЕСЯЧНО	ДАТА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖА	

ЧАСТЬ III. Условия осуществления периодических перечислений.

Банк не несет ответственности за неверно указанные плательщиком реквизиты получателя средств;
 Банк оставляет за собой право не исполнять платеж в случае несоответствия условий платежа требованиям законодательства РФ;
 Банк не осуществляет перечисление при отсутствии на счете денежных средств, достаточных для осуществления перевода и/или удержания комиссии;
 Банк осуществляет платежи, приходящиеся на праздничные и выходные дни на следующий рабочий день.*
 Если дата платежа приходится на число, которого нет в соответствующем месяце, Банк осуществляет платеж в последний календарный день месяца.
 С суммой комиссии, взимаемой согласно действующим тарифам Банка за проведение платежей с моего счета согласен(а) и поручаю Банку списывать в день совершения операции сумму комиссии с моего счета, указанного в настоящем Заявлении-поручении/ или иного счета (указать).
 Банк не рассматривает по существу возражений по списанию, произведенному согласно условиям настоящего Заявления-поручения.

ЧАСТЬ IV: Условия исполнения Клиентом кредитных обязательств перед Банком.

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

Руководитель

_____	_____	_____
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
_____	_____	_____
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>

М.П.

Отметки Банка:

Заявление принято « ____ » _____ 20__ г.

_____	_____	_____
<i>Должность сотрудника Банка</i>	<i>Подпись</i>	<i>ФИО</i>

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

04010 04

(наименование плательщика, номер счета)

ПАО «СОВКОМБАНК»
(наименование банка плательщика)
БИК 046311808 К/С 30101810600000000808

Заявление об акцепте, отказе от акцепта

“__” _____ 201__ года

Заявляем об акцепте, отказе от акцепта платежного требования (нужное подчеркнуть)

№ _____ от “__” _____ 201__ г. на сумму _____
_____ рублей, копеек

(цифрами, прописью)

Оконч. срока акцепта “__” _____ 201__ г.

Получатель _____
(наименование)

Счет № _____ в банке _____
(наименование банка-получателя)

Корреспондентский счет банка № _____ БИК _____

Акцептовано в сумме (полный или частичный) _____

(цифрами, прописью)

Отказ от акцепта в сумме _____
(цифрами, прописью)

Мотив отказа (пункт, №, дата договора) _____

М.П.

Отметки банка

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ / ОБ ОТМЕНЕ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА
(нужное подчеркнуть)

«__» _____ 20__ г.

_____ (наименование плательщика)

<input type="checkbox"/> Заявляет о заранее данном акцепте и необходимости исполнения распоряжений, соответствующих условиям, указанным ниже, не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления в ПАО «Совкомбанк».	<input type="checkbox"/> Заявляет об отмене заранее данного акцепта распоряжений соответствующих условиям указанным ниже.
Сведения о счетах плательщика, в отношении которых должны исполняться распоряжения получателей:	

СВЕДЕНИЯ О ПОЛУЧАТЕЛЕ СРЕДСТВ:

Наименование получателя средств (полное/сокращенное наименование, ИНН)	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА:

Наименование обязательства (указать назначение платежа в соответствии с Положением №383-П ¹³ или выбрать один из следующих вариантов: наименование услуги, возврат суммы основного долга, уплата процентов, комиссий, пени, штрафов)	
Сведения об основном договоре (номер, дата заключения, в соответствии с которым выставляется распоряжение, в случае, если распоряжение выставляется в соответствии с требованиями законодательства указывается реквизиты и статья закона, предоставляющего право взыскания)	

СУММА АКЦЕПТА:

Сумма акцепта	в сумме представленного документа
В случае отсутствия денежных средств на указанном счете Заявителя (плательщика) или при недостаточности их для погашения требования, Банк списывает денежные средства по мере их поступления на счет Заявителя (плательщика) с соблюдением требований действующего законодательства	

Предоставление перечисленной информации является обязательным и обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации.

Заявитель (плательщик) подтверждает, что вся информация, приведенная в настоящем Заявлении, является

¹³ Положение Банка России о правилах осуществления перевода денежных средств от 19.06.2012 N 383-П.

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

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

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

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

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

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению «__» _____ 201__ года.

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

Отметка о возврате без исполнения:

Возвращено «__» _____ 20__ года

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

Отметки о частичном исполнении:

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

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

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

Полное наименование клиента

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

- Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта единовременное списание комиссии за расчетно-кассовое обслуживание с нашего банковского счета в соответствии с пунктом тарифов «Абонентская плата за ведение счетов Клиентов, в год» один раз в год¹⁴.
- Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта единовременное списание комиссии за расчетно-кассовое обслуживание с нашего банковского счета в соответствии с пунктом тарифов «Абонентская плата за ведение счетов Клиентов, за 6 мес.» один раз в 6 календарных месяцев¹⁴.
- Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта списание комиссии за расчетно-кассовое обслуживание с нашего банковского счета в соответствии с пунктом «Абонентская плата за ведение счетов Клиента, за 1 мес.»

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

Дата: «__» _____ 20__ г.

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

ОТМЕТКИ БАНКА

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

"__" _____ 201__ г. _____ / _____ /

¹⁴ Не применимо к Тарифным планам «Стартовый пакетный», «Дистанционный пакетный» и «Персональный пакетный»

СОГЛАШЕНИЕ № _____

г. _____ « ____ » _____ 20 ____ г.

Публичное акционерное общество «Совкомбанк», именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице _____
(должность, Ф.И.О. полностью)

действующего (ей) на основании _____,
(Устава, положения, доверенности № ____ от ____ . ____ . ____ г.)

именуемый (ое) в дальнейшем «**Кредитор**», в лице _____
(должность, Ф.И.О. полностью)

действующего (ей) на основании _____,
(Устава, положения, доверенности № ____ от ____ . ____ . ____ г.)

именуемый (ое) в дальнейшем «**Клиент**», в лице _____
(должность, Ф.И.О. полностью)

действующего (ей) на основании _____,
(Устава, положения, доверенности № ____ от ____ . ____ . ____ г.)

далее совместно именуемые «**Стороны**», принимая во внимание пункт _____
(Указать наименование договора полностью)

№ _____ от « ____ » _____ 20 ____ г. (далее - _____),
(сокращенное наименование договора)

заключенного между Кредитором и Клиентом, заключили настоящее Соглашение (именуемое в дальнейшем «Соглашение») о нижеследующем:

1. Клиент поручает Банку списывать на основании заранее данного акцепта денежные средства с расчетного счета Клиента № _____, открытого в Филиале «Бизнес» ПАО «Совкомбанк», г. Москва (Адрес: 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д.14, стр.1, ИНН 4401116480, КПП 770343002, БИК 044525058, к/с 30101810045250000058 в Отделении № 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва), на основании расчетного документа Кредитора (вид документа определяется самостоятельно Кредитором), содержащего ссылку на Соглашение и пункт _____, с целью погашения

_____ (сокращенное наименование договора),
задолженности Кредитору, возникшей из _____, срок

погашения которой наступил (включая сумму основного долга, суммы процентов и неустойки, комиссии и расходы), и перечислять денежные средства на счет, указанный в расчетном документе Кредитора.

2. Банк, получивший расчетный документ Кредитора, обязан списать указанную в нем сумму с упомянутого в пункте 1 настоящего Соглашения счета Клиента и перечислить ее по указанным в расчетном документе Кредитора банковским реквизитам не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа. При списании со счета денежных средств в иностранной валюте конвертация осуществляется по курсу Банка, действующему на момент перечисления денежных средств. В случае отсутствия денежных средств на указанном счете Клиента или при недостаточности их для погашения требования Кредитора, Банк перечисляет Кредитору денежные средства по мере их поступления на счет Клиента с соблюдением требований действующего законодательства.

3. Клиент подтверждает, что списание Банком денежных средств без дополнительных письменных распоряжений Клиента в рамках настоящего Соглашения считается заранее данным акцептом Клиента в соответствии со ст. ст. 847, 854 ГК РФ и Положения Банка России № 383-П, настоящее условие является законным и достаточным основанием для списания денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента.

4. Клиент обязуется уведомлять Кредитора о вновь открываемых им счетах в Банке.

5. Кредитор обязуется в течение 3-х рабочих дней с даты исполнения Клиентом обязательств по _____ уведомить об этом Банк.
(сокращенное наименование договора)

6. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью Договора об открытии и ведении счета № _____ от « ____ » _____ г., заключенного между Банком и Клиентом. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Соглашением, стороны руководствуются действующим законодательством.

БАНК

КРЕДИТОР

КЛИЕНТ

7. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента подписания его сторонами и действует до момента получения Банком уведомления от Кредитора о полном исполнении Клиентом обязательств по

_____.
(сокращенное наименование договора)

8. Настоящее Соглашение составлено в 3-х экз., имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

9. Место нахождения и реквизиты сторон:

1. БАНК: ПАО «СОВКОМБАНК», 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46, ИНН 4401116480, ОГРН 1144400000425, к/с № 30101810300000000743 в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, БИК 043469743, КПП 440101001

2. КРЕДИТОР: _____

3. КЛИЕНТ: _____

БАНК	КРЕДИТОР	КЛИЕНТ
_____ (должность) _____/_____/	_____ (должность) _____/_____/	_____ (должность) _____/_____/
_____ (должность) _____/_____/	Главный бухгалтер _____/_____/	Главный бухгалтер _____/_____/
_____ (должность) _____/_____/	«__» _____ 20__ г.	«__» _____ 20__ г.
«__» _____ 20__ г.		

СОГЛАШЕНИЕ № _____

г. _____ «____» _____ 20__ г.

Публичное акционерное общество «Совкомбанк», именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице _____
(должность, Ф.И.О. полностью)

действующего (ей) на основании _____,
(Устава, положения, доверенности № ____ от ____ . ____ . ____ г.)

именуемый (ое) в дальнейшем «**Кредитор**», в лице _____
(должность, Ф.И.О. полностью)

действующего (ей) на основании _____,
(Устава, положения, доверенности № ____ от ____ . ____ . ____ г.)

именуемый (ая) в дальнейшем «**Клиент**», действующий (ая) на основании Свидетельства
(Указать наименование свидетельства полностью)

серия ____ № _____, выданного _____
(наименование ИФНС)

_____ «____» _____ г., ОГРНИП _____,
далее совместно именуемые «**Стороны**», принимая во внимание пункт _____

№ _____ от «____» _____ 20__ г. (далее - _____),
(Указать наименование договора полностью) (сокращенное наименование договора)

заключенного между Кредитором и Клиентом, заключили настоящее Соглашение (именуемое в дальнейшем «Соглашение») о нижеследующем:

1. Клиент поручает Банку списывать на основании заранее данного акцепта денежные средства с расчетного счета Клиента № _____, открытого в Филиале «Бизнес» ПАО «Совкомбанк», г. Москва (Адрес: 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д.14, стр.1, ИНН 4401116480, КПП 770343002, БИК 044525058, к/с 3010181004525000058 в Отделении № 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва), на основании расчетного документа Кредитора (вид документа определяется самостоятельно Кредитором), содержащего ссылку на Соглашение и пункт _____, с целью погашения

(сокращенное наименование договора)
задолженности Кредитору, возникшей из _____, срок

(сокращенное наименование договора)
погашения которой наступил (включая сумму основного долга, суммы процентов и неустойки, комиссии и расходы), и перечислять денежные средства на счет, указанный в расчетном документе Кредитора.

2. Банк, получивший расчетный документ Кредитора, обязан списать указанную в нем сумму с упомянутого в пункте 1 настоящего Соглашения счета Клиента и перечислить ее по указанным в расчетном документе Кредитора банковским реквизитам не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа. При списании со счета денежных средств в иностранной валюте конвертация осуществляется по курсу Банка, действующему на момент перечисления денежных средств. В случае отсутствия денежных средств на указанном счете Клиента или при недостаточности их для погашения требования Кредитора, Банк перечисляет Кредитору денежные средства по мере их поступления на счет Клиента с соблюдением требований действующего законодательства.

3. Клиент подтверждает, что списание Банком денежных средств без дополнительных письменных распоряжений Клиента в рамках настоящего Соглашения считается заранее данным акцептом Клиента в соответствии со ст. ст. 847, 854 ГК РФ и Положения Банка России № 383-П, настоящее условие является законным и достаточным основанием для списания денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента.

4. Клиент обязуется уведомлять Кредитора о вновь открываемых им счетах в Банке.

5. Кредитор обязуется в течение 3-х рабочих дней с даты исполнения Клиентом обязательств по _____ уведомить об этом Банк.

(сокращенное наименование договора)

6. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью Договора об открытии и ведении счета № _____ от «____» _____ г., заключенного между Банком и Клиентом. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Соглашением, стороны руководствуются действующим законодательством.

БАНК

КРЕДИТОР

КЛИЕНТ

7. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента подписания его сторонами и действует до момента получения Банком уведомления от Кредитора о полном исполнении Клиентом обязательств по

_____.
(сокращенное наименование договора)

8. Настоящее Соглашение составлено в 3-х экз., имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

9. Место нахождения и реквизиты сторон:

1. БАНК: ПАО «СОВКОМБАНК», 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46, ИНН 4401116480, ОГРН 1144400000425, к/с № 30101810300000000743 в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, БИК 043469743, КПП 440101001
2. КРЕДИТОР: _____

3. КЛИЕНТ: _____

БАНК	КРЕДИТОР	КЛИЕНТ
_____ (должность) _____/_____/	_____ (должность) _____/_____/	_____ (должность) _____/_____/
_____ (должность) _____/_____/	Главный бухгалтер _____/_____/	«__» _____ 20__ г.
«__» _____ 20__ г.	«__» _____ 20__ г.	«__» _____ 20__ г.

Заявление на списание комиссии за пакет платежей

_____ *Полное наименование клиента*

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

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

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

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

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

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

Дата: «___» _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>

ОТМЕТКИ БАНКА

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

"___" _____ 201__ г. _____ / _____ / _____

Порядок предоставления услуги приема наличных денежных средств через устройства самообслуживания

1. Прием наличных денежных средств на Счет через устройства самообслуживания производится путём внесения представителем Клиента, имеющим идентификационный код (ID код) физического лица, денежной наличности через устройства самообслуживания Банка, имеющие модуль приёма денежной наличности, с последующим зачислением денежной наличности на счёт(а) Клиента. Прием денежной наличности осуществляется в режиме работы устройства самообслуживания.
2. Идентификационный код физического лица выдается Банком представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности.
3. Идентификационный код физического лица не подлежит передаче третьим лицам. Срок действия идентификационного кода физического лица не может превышать срока полномочий в соответствии с учредительными документами/действия доверенности, выданной уполномоченному представителю Клиента.
4. В случае прекращения срока доверенности/ отзыва доверенности (при условии своевременного извещения Банка) уполномоченного представителя Клиента, Банк блокирует идентификационный код, присвоенный этому представителю.
5. В случае утери уполномоченным представителем Клиента идентификационного кода, Банком присваивается новый идентификационный код физического лица. В данном случае необходимо обратиться в контакт-центр Банка по работе с Клиентами малого и среднего бизнеса или в подразделение Банка, выдавшее идентификационный код.
7. Банк организывает прием наличных денежных средств на Счет через устройства самообслуживания не позднее следующего рабочего дня после получения представителем Клиента идентификационного кода физического лица.
8. Клиент обязуется своевременно, в течение текущего операционного дня направлять в Банк письменную претензию по операциям приёма денежной наличности, завершённых техническим сбоем и при отсутствии зачисления денежной наличности на Счёт, в срок более 2 рабочих дней с момента предполагаемого зачисления.
В этом случае, Клиент обязан приложить к письменной претензии копии чеков, полученных в устройстве самообслуживания (в случае их наличия).
9. Зачисление денежных средств на Счет(а) Клиента осуществляется не позднее следующего рабочего дня после внесения денежных средств представителем Клиента в устройство самообслуживания.
10. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на списание Банком без распоряжения Клиента со Счета Клиента:
- суммы денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счёт по операции, завершившейся техническим сбоем УС, в результате которой, наличные деньги не были внесены Клиентом в УС, но были зачислены Клиенту на Счёт.

Заявление на подключение (отключение) услуги «Пакетное предложение»

От «__» _____ 20__ г.

Полное наименование клиента

Просит Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк»:

подключить услугу «Пакетное предложение»

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

отключить услугу «Пакетное предложение»

«__» _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>

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

"__" _____ 20__ г.

_____ / _____

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

Настоящие условия открытия, обслуживания и использования специального банковского счета участника закупок (далее – «Условия») совместно с Заявлением Клиента, акцептованным Банком, в совокупности являются Договором специального банковского счета участника закупок¹⁵ (далее - «Договор») в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк».

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

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

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

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

¹⁵ Настоящие Условия вступают в силу с даты начала функционирования операторов электронных площадок, определенных в соответствии с частью 3 статьи 24 Федерального закона №44-ФЗ (в ред. Федерального закона №504-ФЗ от 31.12.2017), при условии включения ПАО «Совкомбанк» в перечень банков, в которых участниками закупок открываются специальные банковские счета участников закупок, утверждаемый Правительством Российской Федерации в соответствии с частью 10 статьи 44 Федерального закона №44-ФЗ (в ред. Федерального закона №504-ФЗ от 31.12.2017). . Договоры специального банковского счета участника закупок заключаются Банком с Клиентами до даты вступления Условий в силу. На основании заключенных Договоров Клиентам открываются банковские счета и осуществляется их обслуживание в соответствии с Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета (приложение № 1 к Договору комплексного обслуживания), которые с даты вступления настоящих Условий в силу в соответствии с требованием действующего законодательства будут использоваться в качестве специальных банковских счетов участников закупок в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

Настоящие Условия вступают в силу и подлежат применению:

- в части открытия (введения особого режима использования) Специального счета – с даты заключения Банком в соответствии с частью 13 статьи 44 Федерального закона № 44-ФЗ соглашений о взаимодействии со всеми операторами электронных площадок, определенных в соответствии с частью 3 статьи 24 Федерального закона №44-ФЗ (в ред. Федерального закона №504-ФЗ от 31.12.2017), при условии наличия ПАО «Совкомбанк» в перечне банков, в которых участниками закупок открываются специальные банковские счета участников закупок, утверждаемый Правительством Российской Федерации в соответствии с частью 10 статьи 44 Федерального закона №44-ФЗ (в ред. Федерального закона №504-ФЗ от 31.12.2017);

- в остальной части - с даты начала функционирования операторов электронных площадок, определенных в соответствии с частью 3 статьи 24 Федерального закона №44-ФЗ (в ред. Федерального закона №504-ФЗ от 31.12.2017), при условии наличия ПАО «Совкомбанк» в перечне банков, в которых участниками закупок открываются специальные банковские счета участников закупок, утверждаемый Правительством Российской Федерации в соответствии с частью 10 статьи 44 Федерального закона №44-ФЗ (в ред. Федерального закона №504-ФЗ от 31.12.2017). Договоры банковского счета, предполагающие возможность его дальнейшего использования в качестве специального счета в соответствии с настоящим Договором, могут заключаться Банком с Клиентами до даты вступления Условий в силу. На основании таких заключенных договоров банковского счета Клиентам открываются банковские счета и осуществляется их обслуживание в соответствии с Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета (приложение № 2 к Договору комплексного обслуживания). Указанные банковские счета, после вступления настоящих Условий в силу и совершения Банком действий, предусмотренных пунктом 1.8. Договора, в соответствии с требованием действующего законодательства будут использоваться в качестве специальных банковских счетов участников закупок в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

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

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

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

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

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

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие и обслуживание специального банковского счета участника закупок (далее по тексту – «Специальный счет») в рублях Российской Федерации в соответствии действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ, условиями настоящего Договора, Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк», а также действующим на день проведения операций по Специальному счету Тарифным планом расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка (далее – Тарифы, Тарифный план).

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

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

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

1.5. Клиенты, имеющие в Банке расчетные счета, открытые в соответствии с Условиями открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета до даты вступления силу настоящих Условий вправе присоединиться к настоящим Условиям путем:

1.5.1. указания в представленном в Банк заявлении об открытии счета (Приложение №1, 1.1 к Договору комплексного обслуживания / Приложение №1 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета) на открытие Специального счета в соответствии с требованиями действующего законодательства и Договора. Вышеуказанное Заявление может быть представлено в Банк в электронном виде путем направления Заявления, подписанного ЭП уполномоченного лица Клиента, через системы дистанционного банковского обслуживания¹⁶. Заявление, полученное Банком по системам дистанционного банковского обслуживания, направленное Клиентом в виде файла по форме Банка (Приложение №1, 1.1 к Договору комплексного обслуживания / Приложение №1 к Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета), вложенного в электронное сообщение, подписанного простой электронной подписью Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об

¹⁶ Данное заявление предоставляется в случае открытия второго и последующего расчетного счета Клиенту, обслуживаемому с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.

электронной подписи» признается равнозначным Заявлением на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

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

1.6. В случае, предусмотренном п.1.5.1. настоящих Условий, Специальный счет считается открытым¹⁷, а Клиент – присоединившимся к Договору, в момент акцепта Банком предложения Клиента об открытии Специального счета, указанном в заявлении об открытии счета. В случае подачи Заявления после вступления Условий в силу счет считается открытым с даты внесения записи об открытии счета в книгу регистрации открытых счетов. Уведомление об акцепте направляется Банком Клиенту по Системе ДБО, либо иным законным способом.

1.7. В случае, предусмотренном п.1.5.2. настоящих Условий, Специальный счет считается открытым¹⁸, а Клиент – присоединившимся к Договору, в момент акцепта Банком указанного в заявлении о присоединении (Приложение №1 к настоящим Условиям) предложения Клиента об использовании открытого в Банке расчетного счета в качестве Специального банковского счета, Уведомление об акцепте направляется Банком Клиенту по Системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк», либо иным законным способом.

1.8. Банк акцептует Заявление Клиента, полученное в период до вступления в силу Условий, в течение 1 (одного) рабочего дня с даты заключения Банком в соответствии с частью 13 статьи 44 Федерального закона № 44-ФЗ соглашений о взаимодействии со всеми операторами электронных площадок, определенных в соответствии с частью 3 статьи 24 Федерального закона №44-ФЗ (в ред. Федерального закона №504-ФЗ от 31.12.2017). Акцепт Заявления Клиента, полученного после вступления в силу Условий, производится Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

2. РЕЖИМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА

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

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

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

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

б) в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации.

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

¹⁷ Под формулировкой «специальный счет считается открытым счетом» в данном контексте подразумевается совокупность вступления Условий в силу и совершения Банком действий, предусмотренных пунктом 1.8. Договора, в соответствии с требованием действующего законодательства.

¹⁸ Под формулировкой «специальный счет считается открытым счетом» в данном контексте подразумевается совокупность вступления Условий в силу и совершения Банком действий, предусмотренных пунктом 1.8. Договора, в соответствии с требованием действующего законодательства.

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

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

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

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

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

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

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

2.9. Оператор электронной площадки в течение одного часа с даты и времени включения информации об Участнике закупки в реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, соответствующую информацию о необходимости перечисления заблокированных на Специальном счете денежных средств на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику, с указанием Участника закупки, со Специального счета которого должны быть перечислены денежные средства, размера денежных средств, подлежащих перечислению, а также информации о Заказчике.

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

2.11. В случае, если в течение одного квартала на одной Электронной площадке в отношении вторых частей трех заявок на участие в открытом конкурсе в электронной форме, конкурсе с ограниченным участием в электронной форме, двухэтапном конкурсе в электронной форме, электронном аукционе, поданных одним Участником таких закупок, комиссией по осуществлению закупок приняты решения о

несоответствии указанных заявок требованиям, предусмотренным документацией о таких закупках, по основаниям, установленным Федеральным законом №44-ФЗ (за исключением случаев, если Участник закупок обжаловал данные решения в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ и по результатам обжалования принято решение о необоснованности данных решений), Оператор электронной площадки в течение одного часа с даты и времени принятия последнего из данных решений направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, соответствующую информацию о необходимости перечисления в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации денежных средств Участника закупки, в отношении которых осуществлено блокирование, в целях обеспечения последней заявки на Специальном счете участника закупки.

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

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

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

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

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

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

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

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

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

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

3.2. Банк обязуется:

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

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

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

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

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

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

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

3.2.8. Информировать Клиента обо всех изменениях, вносимых в Тарифы Банка, не менее чем за 7 календарных дней до введения их в действие путем размещения Тарифов на информационном стенде в подразделении, осуществляющем расчетно-кассовое обслуживание Клиента, на сайте Банка и (или) направления сообщения по системе ДБО.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:

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

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

4.1.3. Получать консультации по вопросам использования Специального счета.

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

4.2. Банк имеет право:

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

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

4.2.3. Отказать в совершении операций по Специальному счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении действующего законодательства, в том числе условий настоящего Договора, Условий открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

5.2. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации перед Клиентом за соблюдение установленного настоящим Договором срока прекращения блокирования его

денежных средств на Специальном счете, в отношении которых осуществлено блокирование в целях обеспечения заявок на участие в Электронной процедуре.

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

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

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

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

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

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

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

ПАО «Совкомбанк»

наименование банка

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

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

Настоящим подтверждаем/подтверждаю следующее:

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

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

Настоящим просим/прошу подключить Тарифный план _____

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
<i>должность</i>		

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил

Разрешаю:

Руководитель Бизнес – подразделения / Уполномоченное лицо

_____/_____/_____

_____/_____/_____

Дата: " ____ " _____ 20__ г.

**Заявление о прекращении режима обслуживания специального банковского счета
участника закупок**

ПАО «Совкомбанк»
наименование банка

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

Настоящим заявляем о прекращении работы расчетного счета в режиме специального банковского счета участника закупок в ПАО «Совкомбанк».

Просим осуществлять обслуживание согласно Условиям открытия и обслуживания банковского (расчетного) счета № _____.

Подтверждаем, что прекращение работы расчетного счета в режиме специального банковского счета участника закупок влечет за собой прекращение Банком услуг по особому режиму использования специального банковского счета участника закупок.

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П. _____	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>

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

" ____ " _____ 20__ г.

подпись

ПРИЛОЖЕНИЕ №3 К ДКО. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ (КРЕДИТОВАНИЯ В ВИДЕ ОВЕРДРАФТ)

Настоящие условия кредитования банковских счетов (кредитования в виде овердрафт) совместно с Заявлением Клиента на овердрафт, акцептованное Банком в совокупности являются Договором о предоставлении овердрафта (далее - «Договор»), в рамках Договора комплексного обслуживания.

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

Овердрафт - кредитование Клиента Банком путем предоставления Клиенту права осуществления платежей по Счету Клиента в рамках установленного лимита овердрафта в случае недостаточности или при отсутствии на Счете денежных средств, необходимых для таких платежей.

Лимит овердрафта - максимальный размер ссудной задолженности Клиента перед Банком в рамках возобновляемой кредитной линии, предоставляемой в форме овердрафта.

Система Дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» (сокращенно - Система ДБО) - организационно-техническая система, представляющая собой совокупность программного, аппаратного и технологического обеспечения Банка и Клиентов, реализующая обмен электронными документами между Банком и Клиентами, предоставляющая Клиентам возможность по удаленному управлению банковскими счетами, а также, получению банковских услуг (продуктов) через сеть Интернет.

Электронная подпись - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Термин, который применяется в условиях кредитования банковских счетов, используется в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». В соответствии с настоящими условиями кредитования Клиентом используется простая электронная подпись.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Предметом договора о предоставлении овердрафта является кредитование Клиента Банком путем предоставления Клиенту права осуществления платежей по Счету Клиента в рамках установленного лимита овердрафта в случае недостаточности или при отсутствии на Счете денежных средств (статья 850 ГК РФ), необходимых для таких платежей. Порядок предоставления клиенту Овердрафта определяется настоящим Договором.

2.2. Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, регулируются правилами установленными действующим законодательством о займе и кредите (глава 42 ГК РФ).

2.3. Договор о предоставлении овердрафта заключается посредством предоставления Клиентом в Банк Заявления на овердрафт (Приложение №1 в случае выбора овердрафта тип «Доступный», «Бизнес» или «Премиум», Приложение №1.1 – в случае выбора овердрафта тип «Старт»). Моментом заключения Договора о предоставлении овердрафта является акцепт Банком Заявления Клиента.

Заявление может быть представлено в Банк:

- на бумажном носителе при личной явке Клиента в структурное подразделение Банка. В данном случае Договор является заключенным, с момента подписания Заявления Сторонами;

– в электронном виде путем направления Заявления (Приложение № 1/ Приложение №1.1.), вложенного в электронное сообщение, подписанного простой электронной подписью Клиента в соответствии с условиями, предусмотренными «Положением о дистанционном банковском обслуживании в системе «Чат-Банк» ПАО «Совкомбанк». В данном случае фактом заключения Договора являются:

- со стороны Клиента – подписание Клиентом и направление в Банк по системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» Заявления с согласованными с Банком индивидуальными условиями предоставления овердрафта. Заявление направляется Клиентом в виде файла по форме Банка (Приложение №1) , вложенного в электронное сообщение, которое подписывается простой электронной подписью Клиента в виде одноразовых паролей, передаваемых Банком Клиенту посредством SMS-сообщений. Введение Клиентом (уполномоченным лицом Клиента) в системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» одноразового пароля, переданного Банком Клиенту посредством SMS-сообщения, подтверждает факт подписания Договора со стороны Клиента.

- со стороны Банка – направленное Банком в произвольной форме сообщение по системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» о предоставлении овердрафта.

2.4. Стороны соглашаются, что Заявление, полученное Банком по системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» Клиентом в виде файла по форме Банка (Приложение №1/Приложение №1.1.), вложенного в электронное сообщение, подписанного простой электронной подписью Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлением на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенному печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

2.5. Договор может быть заключен в электронном виде исключительно при наличии у Клиента подключения к системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» в форме присоединения к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Чат-Банк» ПАО «Совкомбанк».

2.6. Банк вправе отказать клиенту в заключении Договора при выявлении фактов одностороннего (не согласованного с Банком) изменения Клиентом индивидуальных условий предоставления овердрафта, указанных в Заявлении, имеется отрицательный результат проверки принадлежности Клиенту простой электронной подписи, с помощью которой подписано Заявление и/или выявлены ограничения (отсутствие) полномочий представителя Клиента по подписанию направляемого Заявления.

2.7. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.

2.8. В случае, если Клиент имеет в Банке несколько Счетов в рублях РФ, лимит овердрафта устанавливается по Счету, открытому первым, с учетом оборотов по остальным принадлежащим Клиенту Счетам в рублях РФ. До начала пользования овердрафтом Клиент вправе выбрать другой Счет для предоставления овердрафта, подав в Банк Заявление на овердрафт (Приложение № 1). Выбранный Клиентом Счет переводится на обслуживание, предусматривающее оплату расчетных документов за счет овердрафта, после подачи Клиентом заявления и положительного решения Банка по вопросу предоставления Клиенту овердрафта. Овердрафт по остальным Счетам Клиента не допускается.

2.9. Банк вправе в соответствии с собственной методикой устанавливать и пересматривать лимит овердрафта по Счету Клиента в рублях РФ (как в сторону увеличения, так и уменьшения (вплоть до нуля)).

2.10. За пользование лимитом овердрафта тип «Доступный», тип «Бизнес», тип «Премиум» Банк начисляет проценты и взимает плату в соответствии с Тарифным планом. При смене Тарифного плана по расчетно-кассовому обслуживанию процентная ставка по овердрафту и лимит овердрафта могут быть изменены Банком в соответствии с условиями выбранного Тарифного плана. За пользование лимитом овердрафта тип «Старт» Банк взимает плату в соответствии с Тарифным планом.

2.11. Информация о лимите овердрафта, установленном к Счету и прочих особенностях обслуживания, доводится до Клиента в виде Справки об овердрафте по Счету (Приложение №3), сообщения по телефону, на бумажном носителе, путем вручения уполномоченному представителю Клиента, направления по факсу или посредством Системы ДБО. Информацию о размере лимита овердрафта, установленном к Счету, Клиент также может получить посредством обращения в отдел Телефонного дистанционного обслуживания клиентов.

2.12. Овердрафт может быть предоставлен Клиенту только по одному из открытых в Банке расчетных счетов. Клиенту предлагаются следующие типы овердрафтов: «Доступный», «Бизнес», «Премиум» и «Старт».

Клиент выбирает тип овердрафта, которым намерен воспользоваться, при подаче в Банк Заявления на овердрафт (Приложение № 1 /Приложение 1.1.).

2.13. Максимально возможный размер лимита овердрафта "Доступный" зависит от размера комиссии за ведение счета по Тарифному плану, к которому подключен Клиент. Максимально возможный размер лимита овердрафта «Бизнес» и «Премиум» зависит от Тарифного плана, к которому подключен Клиент (расчет лимита производится по установленной в Банке методике, при расчете лимита учитываются в том числе, но не исключено, поступления на расчетные счета Клиента в Банке¹⁹). Максимально возможный размер лимита овердрафта «Старт» определяется Тарифным планом. Решение о размере лимита овердрафта принимается уполномоченными лицами/уполномоченным органом Банка.

2.14. Размеры комиссионного вознаграждения (абонентская плата за поддержание лимита по овердрафту, абонентская плата за пользование овердрафтом) определяются выбранным Клиентом Тарифным планом. Процентная ставка по овердрафтам тип «Доступный», тип «Бизнес», тип «Премиум» и прочие особенности

¹⁹ При расчете лимита овердрафта «Бизнес» на момент первоначального установления в рамках Договора также могут учитываться поступления на расчетные счета Клиента, открытые в других банках, в случае предоставления Клиентом подтверждающих документов в соответствии с требованиями Банка. При этом первый пересмотр лимита осуществляется не позднее, чем через 3 (Три) месяца, лимит овердрафта в этом случае рассчитывается исходя из суммы регулярных поступлений на Счет (Счета) Клиента в Банке за последние 3 (Три) месяца.

обслуживания определяются Сторонами путем переговоров и указывается Клиентом в Заявлении на овердрафт (Приложение № 1).

2.15. Клиент может изменить ранее выбранный тип овердрафта, подав в Банк новое Заявление на овердрафт. Изменения типа овердрафта вступают в силу после получения Клиентом соответствующей Справки об овердрафте по счету, направляемой Банком по системе ДБО, факсу, либо вручаемой лично уполномоченному представителю Клиента.

2.16. Овердрафт должен использоваться Клиентом по целевому назначению. Овердрафт предоставляется на любые хозяйственные цели Клиента, КРОМЕ:

- предоставления/погашения займов, векселей, кредитов, в том числе и по кредиту в форме овердрафта, процентов, комиссий, начисленным по всем действующим ссудным счетам в ПАО «Совкомбанк»;
- оплата платежных требований и инкассовых поручений налоговых органов и третьих лиц, оплата по исполнительным документам;
- оплата платежных поручений Клиента и полученных в его адрес платежных требований, предусматривающих перечисление денежных средств в погашение займов, предоставление займов, приобретение и погашение ценных бумаг за исключением срочных векселей ПАО «Совкомбанк», сроком погашения свыше 31 дня;
- оплата платежных поручений Клиента, предусматривающих возврат денежных средств, ранее перечисленных Клиенту третьими лицами;
- оплата платежных поручений Клиента, предусматривающих перевод денежных средств на другие счета Клиента, открытые в сторонних банках;
- оплата платежных поручений Клиента и полученных в его адрес платежных требований, предусматривающих перечисление денежных средств в целях осуществления вложений в уставные капиталы третьих лиц;
- оплата платежных поручений Клиента и полученных в его адрес платежных требований, предусматривающих перечисление денежных средств на погашение обязательств других заемщиков.

Банк вправе контролировать использование Клиентом овердрафта, предоставленного по Договору, путем затребования документов, подтверждающих его использование.

Банк вправе отказать Клиенту в исполнении за счет средств овердрафта распоряжений на перевод денежных средств на цели, не являющиеся хозяйственной деятельностью, при непредоставлении Клиентом документов, подтверждающих целевое использование выданного овердрафта.

В случае нецелевого использования овердрафта Банк оставляет за собой право приостановить действие лимита овердрафта либо расторгнуть договор о предоставлении овердрафта в одностороннем порядке, уведомив об этом Клиента по системе ДБО или по почте. В указанном выше случае Клиент обязан досрочно погасить овердрафт, а также все проценты и прочие платежи по овердрафту, в сроки, указанные в уведомлении Банка.

2.17. В случае, когда Клиент, которому установлен лимит овердрафта по Счету, представляет в Банк расчетные документы или информирует Банк об акцепте расчетных документов на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете, платежи производятся за счет остатка денежных средств на Счете и свободного лимита овердрафта. При этом погашение задолженности по предоставленным Клиенту кредитам (в том числе и по кредиту в форме овердрафта) за счет свободного лимита овердрафта не допускается.

2.18. В случае если по итогам операционного дня возник недостаток денежных средств для проведения платежей по Счету Клиента, Банк производит кредитование Счета на недостающую сумму в пределах свободного лимита овердрафта, отражая задолженность Клиента на открываемом ему ссудном счете. В указанном случае считается, что Банк предоставил Клиенту кредит на соответствующую недостающую сумму со дня возникновения овердрафта по его Счету.

2.19. На учитываемую, на ссудном счете сумму задолженности Клиента по овердрафту тип «Доступный», тип «Бизнес» и тип «Премиум», начисляются проценты за фактическое количество дней пользования овердрафтом по установленной Банком ставке, указанной в Заявлении на овердрафт (Приложение №1).

2.20. Абонентская плата за пользование овердрафтом тип «Бизнес» и тип «Премиум» взимается за каждый месяц, в течение которого у Клиента возникал овердрафт по Счету. Абонентская плата за поддержание лимита овердрафта тип «Доступный», тип «Бизнес» и тип «Премиум» взимается ежемесячно. Абонентская плата за пользование овердрафтом тип «Старт» взимается в дату, следующую за датой предоставления овердрафта²⁰, далее каждый 7-й (Седьмой) день периода обслуживания задолженности по Овердрафту²¹. В период отсутствия задолженности по овердрафту абонентская плата за пользование овердрафтом тип «Старт» не взимается.

²⁰ либо в дату, следующую за датой погашения просроченной задолженности, далее каждый 7-й (Седьмой) день периода обслуживания задолженности по Овердрафту. При наличии просроченной задолженности по овердрафту тип «Старт» начисление абонентской платы за пользование овердрафтом тип «Старт» не осуществляется.

²¹ но не позднее наступления даты оплаты задолженности по овердрафту.

2.21. Срок действия лимита овердрафта заканчивается с рабочего дня, предшествующего дню, указанному в уведомлении, предусмотренном пунктом 2.11 настоящего Договора.

2.22. Клиент обязан:

2.22.1. погасить ссудную задолженность по овердрафту тип «Доступный» и проценты, начисленные за пользование овердрафтом, не позднее, чем через 30 (тридцать) календарных дней со дня возникновения овердрафта (если окончание овердрафта приходится на нерабочий день, то датой уплаты задолженности по овердрафту и процентам, начисленным за пользование овердрафтом, считается ближайший следующий за ним рабочий день);

2.22.2. погасить ссудную задолженность по овердрафту тип «Бизнес» и проценты, начисленные за пользование овердрафтом, не позднее, чем через 30 (тридцать) календарных дней со дня возникновения овердрафта (если окончание овердрафта приходится на нерабочий день, то датой уплаты задолженности по овердрафту и процентам, начисленным за пользование овердрафтом, считается ближайший следующий за ним рабочий день);

2.22.3. погасить ссудную задолженность по овердрафту тип «Премиум» не позднее, чем через 90 (девяносто) календарных дней со дня возникновения овердрафта (если окончание овердрафта приходится на нерабочий день, то датой уплаты задолженности по овердрафту считается ближайший следующий за ним рабочий день) и погасить проценты, начисленные за пользование овердрафтом, не позднее последнего календарного дня месяца (если последний календарный день месяца приходится на нерабочий день, то датой уплаты задолженности по процентам считается ближайший следующий за ним рабочий день), при этом:

- первый процентный период начинается со дня, следующего за днем предоставления овердрафта, и заканчивается в последний день календарного месяца предоставления овердрафта;
- продолжительность каждого последующего процентного периода за исключением последнего процентного периода будет соответствовать фактическому количеству дней в календарном месяце;
- последний процентный период заканчивается в дату окончательного погашения задолженности по овердрафту.

2.22.4. погасить ссудную задолженность по овердрафту тип «Старт» не позднее, чем через 30 (тридцать) календарных дней со дня возникновения овердрафта (если окончание овердрафта приходится на нерабочий день, то датой уплаты задолженности по овердрафту считается ближайший следующий за ним рабочий день);

2.23. При прекращении овердрафта по любым основаниям, Клиент обязан погасить всю имеющуюся задолженность по овердрафту и уплатить комиссионное вознаграждение Банку до даты окончания срока действия овердрафта.

2.24. В случае непогашения Клиентом задолженности по овердрафту в предусмотренные настоящим Договором сроки, Банк вправе начислить Клиенту неустойку в размере 0,5% (ноль целых пять десятых) от суммы подлежащей уплате за каждый день просрочки (за исключением суммы задолженности по абонентским платам).

Нарушение Клиентом срока погашения задолженности по любому предоставленному ему Банком кредиту, включая кредит в форме овердрафта, влечет за собой прекращение овердрафта по его Счету вплоть до исполнения Клиентом обязательств по кредиту.

2.25. Овердрафт тип «Доступный» и «Старт» по Счету возобновляется на следующий рабочий день после погашения Клиентом просроченной задолженности по любому кредиту, включая кредит в форме овердрафта, при условии, что погашение было произведено в срок менее 7 (семи) календарных дней с момента возникновения просрочки.

2.26. Вопрос о возобновлении овердрафта «Доступный» и «Старт» по Счету Клиента, погасившего просроченную задолженность по любому кредиту, включая кредит в форме овердрафта, с нарушением срока, указанного в пункте 2.25 настоящего Договора, и вопрос о возобновлении овердрафта «Бизнес» и «Премиум» по Счету Клиента, погасившего просроченную задолженность по любому кредиту, включая кредит в форме овердрафта, рассматриваются Банком на основании поданного Клиентом Заявления (Приложение № 1/Приложение №1.1.). В этом случае Банк вправе отказать Клиенту в возобновлении овердрафта по Счету. Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением о возобновлении овердрафта по истечении 1 (одного) месяца со дня погашения просроченной задолженности по любому кредиту, включая кредит в форме овердрафта.

2.27. Все средства, поступившие от Клиента и третьих лиц в счет исполнения денежных обязательств Клиента перед Банком по настоящему Договору, распределяются в следующем порядке:

- 1) на погашение судебных и иных издержек Банка, связанных с принудительным взысканием долга, а также издержек, связанных с востребованием (изъятием и реализацией) обеспечения;
- 2) на уплату процентов, начисленных на сумму просроченной ссудной задолженности по овердрафту;

- 3) на уплату просроченных процентов по овердрафту²²;
- 4) на уплату просроченной ссудной задолженности по овердрафту;
- 5) на уплату срочных процентов по овердрафту²²;
- 6) на уплату срочной ссудной задолженности по овердрафту;
- 7) на уплату неустойки по овердрафту.

Списание средств со счета по обязательствам, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности их образования – от более ранних к более поздним.

2.28. Если дата уплаты любых платежей/выполнение условий по овердрафту придется на день, не являющийся рабочим днем, то уплата этих платежей/выполнение условий должна быть осуществлена непосредственно в первый рабочий день.

2.29. При наличии у Клиента нескольких Счетов в Банке погашение обязательств по овердрафту, в первую очередь, осуществляется за счет средств того Счета, по которому он возник. В случае недостаточности средств на Счете для исполнения всех предъявленных к Клиенту требований, Банк оставляет за собой право исполнять поручения Клиента, в том числе и предусматривающие погашение задолженности по другим предоставленным Банком кредитам, после погашения задолженности по овердрафту, при условии, что данные требования имеют одну очередность.

2.30. В случае ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом по погашению задолженности по овердрафту, Банк вправе списывать с других Счетов Клиента в Банке имеющиеся и поступающие на них денежные средства на условиях заранее данного акцепта и направлять их на погашение просроченной задолженности Клиента. Информация о проведенном списании доводится до Клиента посредством выписок по Счетам. Клиент предоставляет Банку право списывать на условиях заранее данного акцепта денежные средства с расчетных счетов, открытых в других кредитных организациях, для погашения просроченной задолженности Клиента по предоставленному Клиенту Банком овердрафту и обязуется заключить соответствующее соглашение с данными кредитными организациями (Приложение № 7, 7а) и предоставить экземпляр такого соглашения в Банк в течение 3-х дней с даты предоставления овердрафта по Счету Клиента.

Клиент обязуется уведомить Банк о вновь открытых им счетах в других кредитных организациях (банках) в течение 3-х дней с даты открытия счета.

2.31. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке изменять процентные ставки по овердрафтам, по овердрафтам «Бизнес», «Премиум» и «Доступный», предварительно за 7 (семь) рабочих дней до внесения вышеуказанных изменений уведомляя Клиентов о факте изменения посредством систем дистанционного банковского обслуживания или по почте. Процентная ставка по овердрафту считается измененной с даты, указанной в соответствующем уведомлении. В случае несогласия Клиента с новой процентной ставкой, Клиент вправе погасить существующую задолженность по овердрафту, включая проценты и прочие платежи, и предоставить в Банк заявление о прекращении овердрафта (Приложение № 2).

Тарифы могут быть изменены или дополнены. При этом Банк информирует клиента об изменениях, вносимых в Тарифы, в порядке и сроки, предусмотренные Договором комплексного обслуживания.

Банк имеет право в одностороннем порядке производить по своему усмотрению уменьшение размера неустойки и/или устанавливать период времени, в течение которого неустойка не взимается, без оформления этого изменения Дополнительным соглашением.

2.32. Банк вправе приостановить/прекратить операции овердрафтного кредитования и/или потребовать досрочного возврата Клиентом предоставленного овердрафта и уплаты причитающихся процентов в случаях:

2.32.1. принятия уполномоченным органом управления Клиента решения о его реорганизации или ликвидации;

2.32.2. угрозы возбуждения процедуры банкротства в отношении Клиента;

2.32.3. использования Клиентом овердрафта не по целевому назначению в соответствии с п. 2.16. Договора;

2.32.4. не предоставления Банку документов, подтверждающих расходование Клиентом кредитных средств в соответствии с п. 2.12. Договора;

2.32.5. получения информации об ухудшении финансового состояния Клиента, что по оценке Банка, ставит под угрозу своевременное выполнение обязательств по Договору;

2.32.6. получения документов о приостановлении операций по Счету или наложения ареста, и/или обращения взыскания на денежные средства по Счету Клиента, а также поступления к Банку иных документов об ограничении распоряжения денежными средствами по Счету Клиента.

2.32.7. образования по Счету Клиента картотеки документов, неоплаченных в срок;

²² В случае использования овердрафта тип «Старт» применяется абонентская плата за пользование овердрафтом тип «Старт»

- 2.32.8. наличие иных обстоятельств, существенно увеличивающих риск невозврата овердрафта и/или неуплаты процентов;
- 2.32.9. с момента начала использования расчетного счета в качестве специального банковского счета участника закупок;
- 2.32.10. в иных случаях, предусмотренных законодательством.
- 2.33. Банк вправе закрыть неиспользованный лимит овердрафта в случае прекращения выдачи кредита по причинам, указанным в п.2.32 Договора.
- 2.34. Банк вправе при закрытии операционного дня последнего календарного дня месяца списать неиспользованный лимит овердрафта Клиента и восстановить его при открытии операционного дня первого календарного дня следующего месяца.
- 2.35. При поступлении денежных средств на Счет Клиента Банк на условиях заранее данного акцепта вправе осуществлять погашение обязательств по овердрафту вне зависимости от срока погашения ссудной задолженности по овердрафту и процентов, начисленных за пользование овердрафтом. Информация о проведенном списании доводится до Клиента посредством выписок по Счетам.
- 2.36. Банк вправе взыскать задолженность по Договору по исполнительной надписи нотариуса в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 2.37. Клиент обязуется возместить Банку расходы, связанные с регистрацией в реестре уведомлений о залоге движимого имущества уведомлений о возникновении залога и уведомлений об исключении сведений о залоге (далее - Уведомления о залоге движимого имущества). Оплата за регистрацию уведомлений о залоге движимого имущества производится не позднее даты установления лимита овердрафта по Счету в соответствии с фактическими расходами банка. В случае предоставления движимого имущества в обеспечение обязательств по овердрафту после даты установления лимита овердрафта по Счету оплата за регистрацию уведомлений о залоге производится не позднее даты предоставления данного залога. Клиент дает банку заранее данный акцепт на списание со Счета Клиента суммы, необходимые для оплаты за регистрацию Уведомлений о залоге движимого имущества, в том числе с возможностью частичного списания.
- 2.38. В момент поступления в Банк Заявления Клиента на расторжение договора банковского счета, обязательства Банка по предоставлению кредита (овердрафта) прекращаются. Клиент обязан произвести погашение задолженности по овердрафту в полном объеме.
- 2.39. Срок действия овердрафта – 5 (пять) лет. Договор о предоставлении овердрафта может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента (Приложение №2), после погашения задолженности по овердрафту в полном объеме. Заявление о прекращении овердрафта может быть подано через систему дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк».
- 2.40. Стороны соглашаются, что Заявление, полученное Банком по системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк», подписанное простой электронной подписью Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенному печатью (при наличии) . Заявление может быть подано по системам дистанционного банковского обслуживания как по форме, установленной Банком (Приложение № 2), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. В случае возникновения споров Заявление, полученное Банком по системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк», подписанное простой электронной подписью Клиента, является надлежащим доказательством в суде.
- 2.41. Банк вправе отказать Клиенту в расторжении Договора в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.
- 2.42. Клиент обязан предоставить Банку документы и иную информацию, а также, выполнить иные действия, необходимые для ознакомления уполномоченным представителем (служащим) Банка России с деятельностью Клиента непосредственно на месте.
- 2.43. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора (исполнения Договора) в том числе, но не исключительно, в случае неисполнения Клиентом обязательств по погашению задолженности перед Банком, в случае отказа Банка от предоставления Клиенту овердрафтного кредитования на основании п. 2.32 Договора, путем направления уведомления Клиенту об отказе от Договора (исполнения Договора) любым из следующих способов:
- 2.43.1. С помощью использования функционала дистанционного банковского обслуживания. Договор прекращается (расторгается) с момента получения данного уведомления Клиентом в системе дистанционного банковского обслуживания. Уведомление считается предъявленным Клиенту (полученным Клиентом) с момента его направления Банком в системе дистанционного банковского обслуживания.
- 2.43.2. С помощью направления почтовым отправлением либо нарочным по реквизитам Клиента, имеющимся в Банке. Договор прекращается (расторгается) с момента получения данного уведомления Клиентом. Уведомление считается надлежаще доставленным непосредственно в момент его вручения Клиенту, либо по истечении

10 (десяти) календарных дней с момента его отправки Банком Клиенту, в зависимости от того, какой срок наступит раньше.

В случае направления уведомления Клиенту об отказе от Договора (исполнения Договора) одновременно в порядке, предусмотренном п.2.43.1. и п. 2.43.2. Договора, датой прекращения (расторжения) Договора считается наиболее ранняя дата, в которую будет получено уведомление Клиентом.

Расторжение Договора в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Договора, влечет прекращение обязательств Сторон Договора на будущее время и не прекращает неисполненные обязательства Сторон, предусмотренные условиями настоящего Договора, до момента его расторжения.

В случае если в обеспечение исполнения обязательств Клиента по настоящему Договору были заключены договоры поручительства, после расторжения Договора в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Договора, поручительство(-а) продолжает(-ют) обеспечивать те обязательства КЛИЕНТА, которые не были исполнены на дату расторжения Договора.

Заявление на овердрафт

_____ *наименование Заявителя*

просим предоставить овердрафт по ставке _____ процентов в день / в год

- Бизнес
- Премиум
- Доступный

по расчетному счету № _____ в ПАО «СОВКОМБАНК»

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

С Договором²³ и Тарифами ознакомлены.

Ранее поданные Заявления на овердрафт просим считать утратившими силу.

Руководитель _____ / _____ /
должность ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (полностью) ПОДПИСЬ

_____ / _____ /
должность ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (полностью) ПОДПИСЬ

" ____ " _____ 20 ____ г.

М.П.

По всем вопросам, связанным с кредитом в форме овердрафта обращаться по телефону 8-800-100-10-20

ОТМЕТКА БАНКА:

Предоставить овердрафт: « ____ » _____ 20 ____ г.

Договор о предоставлении овердрафта № _____

ДОЛЖНОСТЬ

ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (полностью)

ПОДПИСЬ

²³ Договор комплексного обслуживания является публичной офертой всем юридическим лицам и индивидуальны предпринимателям, а также физическим лицам, в части обслуживания в ДБО «Чат-Банк» Электронная версия Договора размещена на сайте Банка.

Заявление о прекращении овердрафта

наименование Клиента

просим прекратить овердрафт по расчетному счету № _____
в ПАО «Совкомбанк».

ДОЛЖНОСТЬ РУКОВОДИТЕЛЯ

*ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО
(полностью)*

ПОДПИСЬ

*Главный бухгалтер
ДОЛЖНОСТЬ*

*ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО
(полностью)*

ПОДПИСЬ

«__» _____ 20__ г.

М.П.

ОТМЕТКА БАНКА:

Закреть овердрафт: «__» _____ 20__ г.

ДОЛЖНОСТЬ

*ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО
(полностью)*

ПОДПИСЬ



наименование Клиента

Филиал «Бизнес» ПАО «Совкомбанк»
123100, г. Москва, Краснопресненская наб.,
д.14, стр.1
к/с № 30101810045250000058 в Отделении 1
Главного управления Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва
БИК 044525058, КПП 770343002
Регистрационный номер, присвоенный
Банком России - № 963/9

Справка об овердрафте

Между ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк») и _____ (далее - «Клиент») заключен Договор о предоставлении овердрафта № _____ от «__» _____ 20__ г. (далее – «Договор») путем подписания Клиентом Заявления на овердрафт от «__» _____ 20__ г. и присоединения к Условиям кредитования банковских счетов в рамках Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк» и акцептом данного заявления Банком.

Для овердрафтов «Доступный», «Бизнес» и «Премиум»:

В соответствии с Договором Клиенту предоставлен овердрафт

Бизнес

Доступный

по ставке _____ процентов в год по расчетному счету № _____ в ПАО «Совкомбанк».

Для овердрафта «Старт»:

В соответствии с Договором Клиенту предоставлен овердрафт «Старт» по расчетному счету № _____ в ПАО «Совкомбанк».

За пользование лимитом овердрафта Банк взимает плату в соответствии с тарифным планом «_____».

Настоящим сообщаем, что текущий размер лимита овердрафта по Договору составляет _____ (_____) рублей, срок окончания действия лимита «__» _____ 20__ г.

Справка об овердрафте действительна на дату предоставления.

«__» _____ 20__ г. _____ / _____ /
подпись / должность, ФИО сотрудника Банка

ПРИЛОЖЕНИЕ №4 К ДКО. ПОЛОЖЕНИЕ ДИСТАНЦИОННОГО ТЕЛЕФОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Настоящее Положение дистанционного телефонного обслуживания клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей определяет условия и порядок предоставления Клиенту информационных услуг, а также возможность приема Банком заявок на предоставление банковских продуктов.

1. Банк осуществляет дистанционное телефонное обслуживание Клиентов через Департамент коммуникаций с клиентами (далее по тексту – Департамент КК). Департамент КК предоставляет Клиенту информацию об остатках на счетах Клиента, о выполненных по этим счетам операциям, а также осуществляет прием от Клиента заявок в соответствии с Договором комплексного обслуживания.

2. Подключение Клиента к дистанционному телефонному обслуживанию осуществляется на основании:

2.1. Заявления на подключение (отключение) услуги дистанционного телефонного обслуживания (Приложение № 1 к договору комплексного обслуживания/Приложение № 1 к настоящему положению);

2.2. Заявления поданного через системы дистанционного банковского обслуживания, подписанного посредством электронной подписи (одноразовые пароли и т.д.). Заявление может быть подано по системам дистанционного банковского обслуживания как по форме, установленной Банком (Приложение № 1 к настоящему положению), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.

2.3. Данное Заявление распространяется на все банковские счета Клиента в Банке (включая банковские счета, которые были открыты на момент его подачи в Банк, и банковские счета, которые будут открыты в Банке в последующем). Вышеуказанное Заявление распространяется на все договоры банковских продуктов, заключенных в рамках Договора комплексного обслуживания.

3. Для идентификации Клиентов при обращении в Департамент КК используются в совокупности:

3.1. идентификационный номер Клиента, присвоенный ему при регистрации в автоматизированной банковской системе (далее код клиента);

3.2. пароль - натуральное число из 6 (шести) знаков. Пароль генерируется автоматически Банком и направляется Клиенту на номер мобильного телефона, указанного Клиентом в Заявлении (Приложение №1 к настоящему Положению, Приложение №1 к Договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк»). Пароль действует с момента его регистрации Банком до момента подачи Клиентом заявления о его недействительности или отключении услуги по утвержденной форме Банка.

В целях идентификации Клиента Банк вправе использовать иные сведения, по своему выбору, связанные с банковским обслуживанием Клиента и известные Банку.

4. Клиент самостоятельно назначает Представителей (доверенных лиц) для работы с Департаментом КК и самостоятельно обеспечивает сохранность используемых средств идентификации.

5. При обращении в Департамент КК Клиент вправе подавать следующие виды Заявок:

5.1. Заявки, требующие идентификации Клиента:

5.1.1. На размещение средств, в соответствии с условиями настоящего договора;

5.1.2. На подготовку справок и дополнительных выписок по счетам Клиента;

5.1.3. На снятие и взнос наличных по Счетам Клиента;

5.1.4. Подключение/отключение Банковских услуг.

5.2. Заявки, не требующие идентификации Клиента:

5.2.1. На предоставление кредита;

5.2.2. На открытие расчетного счета.

6. Стороны признают, что подача Клиентом через Департамент КК телефонной заявки равнозначна получению Банком подписанных документов (Заявлений) на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и Договора комплексного обслуживания и всех приложений к нему.

7. Банк может вести протокол соединений абонентов с Департаментом КК (в т.ч. запись телефонных переговоров Клиента с сотрудниками Департамента КК в цифровом формате и хранить их в течение 3 лет). Протокол соединения является достаточным доказательством и может использоваться Банком в суде в качестве письменного доказательства факта передачи Клиентом телефонной заявки.

8. Банк не несет ответственности в случае, если информация о счетах Клиента и/или проведенных им операциях станет известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата телефонных переговоров.

9. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования работниками Клиента и/ или любыми третьими лицами средств идентификации Клиента (включая код клиента и пароль).
10. Дистанционное телефонное обслуживание Клиента начинается не позднее дня, следующего за днем подачи Заявления на дистанционное телефонное обслуживание в Банке, и до момента прекращения дистанционного обслуживания по следующим причинам:
- 10.1. Расторжение Договора комплексного обслуживания;
- 10.2. Неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору комплексного обслуживания;
- 10.3. Подача Клиентом заявления об отказе от дистанционного телефонного обслуживания по форме установленной Банком.
11. Средства идентификации (код Клиента и пароль) могут быть изменены на основании заявления Клиента.
12. Банк имеет право отключить доступ к дистанционному телефонному обслуживанию в следующих случаях:
- наличия у Банка оснований предполагать несанкционированное использование идентификационных данных от имени Клиента;
 - неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Положением;
 - не предоставления в Банк изменившихся идентификационных сведений Клиента;
 - выявления факторов допуска Клиентом к дистанционному телефонному обслуживанию третьих лиц без письменного уведомления Клиентом Банка о данном факте;
 - в случае поступления информации о зачислении на счет Клиента денежных средств, списанных в результате несанкционированного доступа к счетам других Клиентов (в том числе в других Банках), а также любого несанкционированного доступа к счету.

**Заявление на подключение (отключение) услуги телефонного дистанционного обслуживания
от "___" "___" 20___ г.**

_____ *Полное наименование Клиента*

просит Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания в ПАО «СОВКОМБАНК»:

предоставить доступ изменить доступ

к системе телефонного дистанционного обслуживания Представителю Клиента. Сгенерировать и направить пароль в СМС-сообщении на указанный ниже номер телефона:

Ф.И.О.			
ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ	СЕРИЯ И НОМЕР ПАСПОРТА		ДАТА ВЫДАЧИ
	КЕМ ВЫДАН		
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ			
ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ СОТРУДНИКОМ ОРГАНИЗАЦИИ?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	Телефон	+7 _____

Доверенность на Представителя Клиента прилагается.

аннулировать доступ к системе телефонного дистанционного обслуживания Представителю Клиента:

Ф.И.О.	
--------	--

отключить услугу телефонного дистанционного обслуживания.

Руководитель

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

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:

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

"___" _____ 20___ г. _____ / _____ /

ПРИЛОЖЕНИЕ №5 К ДКО. ПОЛОЖЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГИ МОБИЛЬНОГО И ИНОГО ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТАМ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ

1. Банк осуществляет мобильное и иное информирование (далее – информирование) Клиентов, имеющих доступ к системам дистанционного банковского обслуживания, через SMS-сообщения и/или push-уведомления, в соответствии с Договором комплексного обслуживания и иными договорами.
2. Подключение Клиента к услуге информирования осуществляется путем подачи в Банк одного из следующих документов:
 - 2.1. Заявления на подключение (отключение) услуги информирования (Приложение № 1 к настоящему положению) на бумажном носителе;
 - 2.2. Заявления на присоединение к Договору комплексного обслуживания (Приложение № 1 к договору комплексного обслуживания), при условии заполнения в нем соответствующих полей;
 - 2.3. Заявления на подключение расчетной корпоративной карты по карточному счету в валюте РФ по установленной Банком форме, при условии заполнения в нем соответствующих полей;
 - 2.4. Заявления на открытие счета (Приложение № 1 к условиям договора банковского счета), при условии заполнения в нем соответствующих полей.Заявление на подключение (отключение) услуги информирования может быть подано по системам дистанционного банковского обслуживания как по форме, установленной Банком, так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. Любое из вышеперечисленных выше Заявлений считается поданным в Банк надлежащим образом исключительно при условии, что в Банк предоставлены документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего Заявление, а также документы, указанные в данном положении. Услуга информирования распространяется на все банковские счета Клиента (включая банковские счета, которые были открыты на момент подачи Заявления в Банк, и банковские счета, которые будут открыты в Банке в последующем). Одновременно с подачей в Банк одного из вышеуказанных Заявлений по установленной Банком форме, в Банк предоставляется копия документа, удостоверяющего личность лица, указанного в качестве получателя информации в рамках данной услуги (далее в настоящем положении именуемого «ответственный абонент»), и доверенность на право получения данным лицом информации об операциях по Счету Клиента.
3. Клиент в Заявлении на подключение к услуге информирования предоставляет Банку номер(а) мобильных телефонов, на который(ые) будут отправляться SMS-сообщения.
4. Информирование Клиентов начинается осуществляется Банком не позднее дня (за исключением выходных дней и праздников), следующего за днем получения Банком одного из вышеуказанных Заявлений, при условии надлежащего заполнения Клиентом всех полей Заявления, или не позднее дня, следующего за днем получения Банком Заявления с заполнением указанных в шаблоне полей, переданного в Банк по системам дистанционного банковского обслуживания в зависимости от того, какое событие произойдет ранее, и до момента прекращения информирования о состоянии счета (счетов) по следующим основаниям (перечисленным далее в настоящем Договоре):
 - 4.1. В случае прекращения действия доверенности на право получения ответственным абонентом информации об операциях по Счету Клиента, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк путем подачи в Банк Заявления на подключение (отключение) услуги информирования о состоянии счета (Приложение № 1, 2 к настоящему положению) с пометкой об отключении ранее указанного номера телефона, на который производилось информирование, и указанием нового номера телефона (в случае изменений перечисленных данных). При этом в Банк предоставляется копия документа, удостоверяющего личность ответственного абонента и доверенность на право получения данным лицом информации об операциях по Счету Клиента;
 - 4.2. В случае получения Банком Заявления (Приложение № 1, 2 к настоящему положению) на бумажном носителе или через системы дистанционного банковского обслуживания с указанием на аннулирование доступа к услуге.
5. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с предоставлением информации, составляющей банковскую тайну, ответственному абоненту, доверенность которого прекратила свое действие, если Клиент незамедлительно не уведомил Банк о прекращении действия доверенности ответственного абонента.
6. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счете (Счетах) Клиента и/или проведенных им операциях станет известной третьим лицам в результате нарушения безопасности в работе Клиентом и/или ответственным абонентом.
7. Все рассылаемые путем информирования сообщения носят информационный характер.

8. Банк может временно блокировать доступ к услуге информирования без предварительного уведомления Клиента, если, по мнению Банка, такая мера необходима для обеспечения безопасности работы систем дистанционного банковского обслуживания.
9. Банк не несет ответственности за задержки и сбои, возникающие в сетях операторов сотовой связи и сервисах провайдеров, которые могут повлечь за собой задержку или недоставку SMS-сообщений и/или push-уведомлений Клиенту.
10. В силу особенностей используемых каналов связи Клиент осознает, согласен и принимает на себя все риски, связанные с возможным получением информации о Счете (Счетах), операциях по ним третьим лицом. Клиент соглашается на передачу информации по каналам передачи SMS-сообщений/push-уведомлений, соответственно, осознавая, что такие каналы передачи информации не всегда являются безопасными, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования таких каналов передачи информации.
11. Обязательным условием получения SMS-сообщений является поддержка мобильным телефоном ответственного абонента функций приема SMS-сообщений, а также наличие у Банка возможности доставлять SMS-сообщения оператору мобильной связи, обслуживающему номер ответственного абонента. Для получения SMS-сообщений ответственный абонент и/или Клиент обязан самостоятельно обеспечить поддержку функции SMS на своем мобильном телефоне, а также подписку на услугу SMS у своего оператора мобильной связи.
12. Обязательным условием получения push-уведомлений является поддержка гаджетом ответственного абонента доступа к сети Интернет, наличие функции приема push-уведомлений и установленное на гаджет ответственного абонента приложение системы дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк». Для получения push-уведомлений ответственный абонент обязан самостоятельно обеспечить подключение к сети Интернету поддержку функции приема push-уведомлений на своем гаджете, а также подписку на услугу доступа к сети Интернет у своего оператора связи.
13. Банк и клиент признают, что получение Банком Заявления на подключение (отключение) услуги информирования, любого иного документа (в частности, но не исключительно, сканированных экземпляров доверенностей) по системе ДБО равнозначно получению Банком Заявления, иного документа на бумажном носителе, оформленного в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

Заявление на подключение/отключение услуги мобильного и иного информирования

от " ____ " _____ 20 ____ г.

_____ *Полное наименование клиента*

1. Просит Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «СОВКОМБАНК» подключить услугу информирования по:

- расчетному счету
 корпоративной карте
следующему лицу:

ФИО	Должность	№ телефона*

**Примечание: Не более двух номеров для одного сотрудника.*

1.1. Просим Вас производить на условиях заранее данного акцепта списание комиссии за услугу информирования по расчетному счету с нашего банковского счета в размере суммы комиссии согласно Тарифам:

- один раз в месяц
 один раз год

2. Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «СОВКОМБАНК» отключить услугу информирования по:

- расчетному счету
 корпоративной карте

для:

- всех ранее подключенных лиц
 указанных ниже лиц:

ФИО	Должность	№ телефона

Руководитель

должность

подпись

Ф.И.О.

должность

подпись

Ф.И.О.

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:

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

" ____ " _____ 20 ____ г.

_____ / _____ / _____

Заявление на изменение/добавление/удаление номера телефона

_____ *Полное наименование ЮЛ/ИП*

Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк»

- В рамках услуги информирования по состоянию расчетного счета для представителя организации/ИП

_____ *(ФИО)*

- Изменить телефон с +7 _____ на +7 _____
 Удалить телефон +7 _____
 Добавить телефон +7 _____
 Удалить все ранее подключенные телефоны в рамках услуги

- В рамках услуги Корпоративная карта для представителя организации/ИП

_____ *(ФИО)*

- Изменить телефон с +7 _____ на +7 _____
 Удалить телефон +7 _____
 Добавить телефон +7 _____
 Удалить все ранее подключенные телефоны в рамках услуги

- В рамках услуги Чат-Банк для представителя организации/ИП

_____ *(ФИО)*

- Изменить телефон с +7 _____ на +7 _____
 Необходимо отправить Логин и Пароль на номер +7 _____

- В рамках заключенного Договора кредитования расчетного счета в виде овердрафта

- Изменить телефон с +7 _____ на +7 _____
 Добавить телефон +7 _____
 Удалить телефон +7 _____

На дату предоставления настоящего Заявления считать контактными данными _____ номер телефона

_____ *Полное наименование ЮЛ/ИП*

+7 _____ . Указанные нами ранее контактные телефоны считать недействительными.

«__» _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
<i>должность</i>		

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

"__" _____ 20__ г. _____ / _____ /

ПРИЛОЖЕНИЕ №6 К ДКО. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ ПО КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Настоящий порядок обслуживания корпоративных международных банковских карт по карточному счету в валюте Российской Федерации совместно с Заявлением Клиента, акцептованным Банком в совокупности являются Договором обслуживания корпоративных международных банковских карт по карточному счету в валюте Российской Федерации (далее - «Договор»), в рамках Договора комплексного обслуживания

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банковская карта – расчетная (дебетовая) карта, используемая для совершения Держателем Банковской карты операций в пределах расходного лимита, расчеты по которым совершаются за счет денежных средств Клиента, находящихся на его Карточном счете.

Держатель банковской карты (Держатель Карты, Держатель) - физическое лицо – уполномоченное Клиентом в соответствии с требованиями настоящего Договора и являющееся работником Клиента.

Карточный счет – указанный в п. 2.1. Договора банковский счет, который Банк открывает Клиенту для осуществления расчетов по операциям с использованием Банковских карт.

Заявление – заявление Клиента на получение расчетной корпоративной банковской карты ПАО «Совкомбанк», составленное по форме Банка, и являющегося неотъемлемой частью настоящего Договора.

Операция – безналичный платеж, осуществляемый с использованием Банковской Карты, а также получение наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных или банкоматах.

Расходный лимит – предельная сумма денежных средств, расходование которой доступно одному Держателю с использованием одной Банковской карты в течение установленного периода времени.

Несанкционированная задолженность - сумма израсходованных денежных средств, свыше размещенных на Карточном счете.

Тарифы - Тарифы ПАО «Совкомбанк» по обслуживанию корпоративных банковских карт по карточному счету в валюте Российской Федерации.

Правила – Правила по обслуживанию корпоративных банковских карт по карточному счету в валюте Российской Федерации (Приложение №2 к настоящему Договору).

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. В соответствии с настоящим Договором Банк открывает Клиенту счет в валюте Российской Федерации для совершения операций с использованием выдаваемых уполномоченным Клиентом лицам расчетных (дебетовых) банковских карт (далее – Карточный счет).

2.2. Настоящий Договор устанавливает порядок открытия и ведения Карточного счета Клиента, совершение операций по Карточному счету с использованием банковских карт и оплаты предоставляемых Банком услуг.

2.3. Стороны неукоснительно подчиняются действующему законодательству, регулиющему правоотношения Сторон по настоящему договору и разработанным в соответствии с ним банковским правилам.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА

3.1. Банк открывает Карточный счет Клиенту по письменному Заявлению на основании настоящего Договора, при условии предоставления Клиентом документов, установленных Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и разработанными в соответствии с ним банковскими правилами, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон от 07.08.2001 года № 115-ФЗ).

Подача в Банк письменного Заявления на открытие Счета является присоединением к Договору и к Тарифам (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

3.2. Заявление предоставляется Клиентом в двух экземплярах. Второй экземпляр заявления с отметками Банка об открытии счета (содержащий дату открытия и номер Счета) передается, и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

3.3. Пополнение Карточного счета осуществляется Клиентом с его расчетного счета, открытого в Банке безналичным путем, а также путем взноса наличных денежных средств через устройства Банка, имеющие

функцию приема наличных денежных средств (в том числе, банкомат и информационно - платежный терминал), используя Карту для авторизации. При вносе наличных денежных средств на Карточный счет через указанное выше устройство Банка Держатель Карты должен взять чек или распечатку электронного терминала, в котором указана сумма полученных внесённых денежных средств, место и время получения внесения. Пополнение Карточного счета также может осуществляться при поступлении денежных средств от бюджетных и внебюджетных фондов.

3.4. Зачисление поступивших денежных средств на Карточный счет производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетных документов.

3.5. Стоимость оказываемых Банком услуг по обслуживанию Карточного счета устанавливается в Тарифах.

3.6. Денежные средства, находящиеся на Карточном счете, могут быть использованы Клиентом только для расчетов с использованием Банковских карт. Операции по Карточному счету без использования Банковских карт допускаются при пополнении Карточного счета или возврате остатка денежных средств на Карточном счете в случае расторжения Договора.

Списание денежных средств с Карточного счета может осуществляться без распоряжения Клиента (в бесспорном порядке) в случаях, установленных действующим законодательством.

3.7. Для изготовления Банковских карт Клиент передает Банку соответствующие письменные заявления.

Банковские карты передаются Клиенту для целей распространения среди Держателей банковских карт при условии предоставления Клиентом всех необходимых документов.

3.8. Клиент обеспечивает расходование средств по Банковским картам только в пределах Расходного лимита.

3.9. Клиент может осуществлять с использованием Банковских карт следующие операции:

3.9.1. получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов;

3.9.2. оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

3.9.3. иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

3.9.4. получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

3.9.5. оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

3.9.6. иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Клиенты с использованием Банковских карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты Карточного счета в порядке и на условиях, установленных в настоящем Договоре. При совершении указанных операций валюта, полученная Банком в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на Карточный счет Клиента.

Средства, списанные с Карточного счета Клиента в результате совершения операций, указанных в пунктах 3.9.1 – 3.9.6., считаются выданными Клиентом под отчет Держателю Банковской карты.

3.9.7. Запрещается использование Банковских карт для выплаты заработной платы и других выплат социального характера, а также для расчетов по договорам займа.

3.10. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Карточном счете Клиента, Банком не начисляются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к настоящему Договору.

3.11. Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание без распоряжения Клиента со своего Карточного счета платы за услуги, причитающиеся Банку согласно Тарифам, а, в случае отсутствия денежных средств на Карточном счете, с прочих счетов Клиента, открытых в Банке.

3.12. Списание денежных средств с Карточного счета Клиента производится в очередности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

3.13. Выдача выписок по Карточному счету, а также дубликатов выписок по Карточному счету, справок и других документов по Карточному счету производится на основании доверенности, выданной Клиентом.

3.14. В случае закрытия Карточного счета остаток денежных средств на Карточном счете по указанию Клиента перечисляется на другой счет. Срок урегулирования финансовых обязательств между сторонами составляет 45 (сорок пять) дней с даты блокировки всех Банковских карт, выданных в рамках Договора.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

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

4.1.2. Осуществлять обслуживание Карточного счета Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора в пределах сумм, находящихся на его Карточном счете.

4.1.3. Своевременно и в полном объеме зачислять и списывать денежные средства с Карточного счета Клиента в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

4.1.4. Обеспечить Клиенту сохранность вверенных Банку денежных средств.

4.1.5. Хранить тайну Карточного счета, операций по Карточному счету и сведений о Клиенте.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Клиенту или его уполномоченному представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть представлены Банком исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.6. Информировать Клиента обо всех изменениях, вносимых в Тарифы, не менее чем за 7 (семь) календарных дней до введения их в действие путем размещения Тарифов на информационном стенде в подразделении, осуществляющем расчетно-кассовое обслуживание Клиента, на сайте Банка и (или) направления сообщения в электронном виде в соответствии с заключенным Договором об обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

4.1.7. При получении телефонного уведомления Клиента об утрате Банковской карты, обеспечить ее блокировку. Вся ответственность за несанкционированные платежи по Банковской карте до момента блокировки возлагается на Клиента.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Осуществлять операции по Карточному счету в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

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

4.2.3. Выписки по Карточному счету и другие банковские документы, письменно не опротестованные Клиентом в течение 10 (десяти) календарных дней со дня их выдачи Банком считаются подтвержденными, включая случаи, когда уведомление, направленное Клиенту на подпись, не было возвращено Банку.

4.2.4. Представлять Банку, в том числе по его запросу:

- своевременно и в полном объеме документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения операций по Карточному счету, в том числе документы, разъяснения и объяснения по операциям, вызывающим у Банка сомнения в соответствии с законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – в момент проведения операций, а в случае запроса Банка - не позднее 2 (второго) рабочего дня со дня запроса;

- информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;

- информацию, необходимую для исполнения банком требований Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- зарегистрированные в установленном порядке документы, подтверждающие изменения учредительных документов, фирменного наименования, реквизитов, полномочий по распоряжению Карточным счетом и прочих документов и сведений, представленных Клиентом для открытия Карточного счета – не позднее 5 (пяти) календарных дней со дня изменения документов и сведений.

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

4.2.5. Оплачивать услуги Банка по обслуживанию Карточного счета в размере, предусмотренном действующими на момент совершения операций Тарифами Банка и (или) дополнительными соглашениями к настоящему Договору.

4.2.6. Предоставлять Банку безусловную возможность осуществления систематических проверок соблюдения Клиентом требований нормативных актов Банка России по ведению кассовых операций в Российской Федерации.

4.2.7. Предоставлять Банку письменное подтверждение об остатках денежных средств на Счете на начало каждого календарного года не позднее 15 января года, следующего за отчетным. В случае непредставления подтверждения остаток денежных средств на Счете считается подтвержденным.

4.2.8. Перевести на Карточный счет сумму, необходимую для обслуживания Карточного счета согласно действующим Тарифам Банка.

4.2.9. Нести ответственность за правильность заполнения Заявлений, а также письменно информировать Банк обо всех изменениях реквизитов, указанных в Заявлениях.

4.2.10. Ознакомить Держателей Банковских карт с Правилами по обслуживанию корпоративных банковских карт (Приложение № 2 к настоящему Договору).

4.2.11. Самостоятельно следить за расходом денежных средств на Карточном счете во избежание возникновения несанкционированной задолженности.

4.2.12. Своевременно размещать на Карточном счете денежные средства в сумме, достаточной для осуществления предстоящих расходов.

4.2.13. Незамедлительно информировать Банк о случаях утраты Банковской карты. После устного уведомления по телефону в течение 3 (трех) рабочих дней предоставлять письменное заявление в адрес Банка, в котором должны быть подробно изложены обстоятельства утраты Карты.

4.2.14. При возникновении Несанкционированной задолженности по Карточному счету произвести пополнение Карточного счета в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения сообщения Банка в электронном виде в соответствии с заключенным Договором об обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания или уведомления, направленного Банком заказным письмом по адресу, указанному в Договоре. В случае неисполнения Клиентом обязанности по пополнению Карточного счета в установленный данным пунктом срок, Банк по истечении 10 (десяти) дней начисляет на сумму несанкционированной задолженности плату согласно Тарифам Банка.

Стороны пришли к соглашению, что в случае возникновения несанкционированной задолженности Банк считается выдавшим кредит на основании волеизъявления Клиента в соответствии с главой 42 ГК РФ. Моментом заключения договора о выдаче кредита является акцепт Банка в виде проведения платежа Клиента с учетом предоставления недостающей суммы денежных средств.

4.2.15. Оформлять паспорт сделки при совершении операции с использованием Банковских карт по внешнеэкономическим договорам в случае, если сумма договора превышает в эквиваленте 5 тыс. долларов США по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на дату заключения договора.

4.2.16. Обеспечить:

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

5. ПРАВА СТОРОН

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Отказать Клиенту в открытии Карточного счета, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, представителя клиента или его бенефициарного владельца, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.1.2. Запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по Карточному счету операций законодательству Российской Федерации.

5.1.3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, отказывать в совершении операций по Карточному счету, вызывающие у Банка сомнения, а так же приостанавливать операции, блокировать денежные средства на Карточном счете в соответствии с законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.1.4. Без распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта списывать с Карточного счета Клиента, а также с других счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства:

- в оплату услуг Банка по настоящему Договору в размере, предусмотренном Тарифами и (или) дополнительными соглашениями к настоящему Договору;
- в погашение любой задолженности перед Банком;
- ошибочно зачисленные на Карточный счет Клиента по вине Банка;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.5. Производить проверку соблюдения Клиентом кассовой дисциплины и требований нормативных актов Банка России по ведению кассовых операций в Российской Федерации.

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

5.1.7. Вносить в одностороннем порядке изменения в действующие Тарифы, действуя при этом согласно подпункту 4.1.6. настоящего Договора.

5.1.8. Блокировать Банковские карты Клиента при нарушении условий настоящего Договора или при возникновении Несанкционированной задолженности по Карточному счету.

5.1.9. Не изготавливать и не выдавать Банковские карты Клиенту в случае, если Клиент не перевел на Карточный счет сумму минимального первоначального взноса, указанного в Тарифах.

5.1.10. Отказать Клиенту в выпуске Банковской карты уполномоченному представителю Клиента без объяснения причин.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Осуществлять платежи в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

5.2.2. Обращаться в Банк с письменными запросами о прохождении платежей по Карточному счету.

5.2.3. Получать консультации по вопросам проведения операций по Карточному счету.

5.2.4. Устанавливать индивидуальный лимит расходования средств по Банковской карте, предоставив в Банк Заявление на установку индивидуального лимита по карте (Приложение №3 к настоящему Договору).

5.2.5. Получить новую Банковскую карту взамен утраченной, пришедшей в негодность, по окончании срока действия на основании письменного заявления и оплаты комиссий согласно действующим Тарифам.

5.2.6. В любое время расторгнуть настоящий Договор, подав в Банк письменное заявление об его расторжении.

5.2.7. Осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

6.2. В случаях несвоевременного зачисления на Карточный счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком с Карточного счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств с Карточного счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до момента расторжения по инициативе любой из Сторон.

7.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента в любое время.

7.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента, а также судом по инициативе Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

При отсутствии операций по Счету Клиента в течение трех месяцев (кроме операций по списанию денежных средств в пользу Банка в соответствии с Тарифами) Клиент поручает Банку закрыть счет, если на дату закрытия Счета денежные средства на Счете отсутствуют (за исключением счетов, по которым

имеются в наличии действующие Паспорта сделок). Данное условие Договора будет являться Заявлением Клиента о закрытии Счета и расторжении настоящего Договора. При этом обязательства Банка по данному Договору в отношении данного Счета будут считаться исполненными

7.4. Настоящий Договор может быть расторгнут по требованию Банка судом в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

7.5. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Карточного счета.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Клиент обязан незамедлительно (в порядке, установленном в пункте 4.2.13. настоящего Договора) информировать Банк об утрате (утере) Карт, использование которых может нанести ущерб Банку и (или) Клиенту. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия утраты Карт несет Клиент

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

ПРАВИЛА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ ПО КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, на основании нормативных актов Банка России и нормативных документов платежных систем, регулируют отношения между Банком и Клиентом при предоставлении ему в пользование корпоративных банковских карт (далее - Карта) и осуществлении расчетов по операциям, совершенным с использованием этих Карт.
- 1.2. Все Карты имеют логотип Банка (признак принадлежности Банку), а также предусмотренные правилами платежных систем защитные признаки (голограмму, pre-printed BIN, микрошрифты, полосу для подписи и т.п.)
- 1.3. Карта является международным средством расчетов и принимается к оплате в международной сети «Mastercard International».
- 1.4. Карта является собственностью Банка и позволяет осуществлять Держателю Карты как безналичные операции (оплата товаров, работ и услуг), так и наличные операции (снятие наличных денежных средств в банкоматах или пунктах выдачи наличных (ПВН) банков).
- 1.5. Банк предоставляет Клиенту Карты в рамках Договора, заключенного с Клиентом.
- 1.6. Использование Карты лицом, не являющимся ее Держателем, является незаконным.
- 1.7. Держателю Карты присваивается персональный идентификационный номер (далее – ПИН - код), который представляет собой четырехзначный цифровой код, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя при проведении операций в электронных устройствах платежа. ПИН - код передается Держателю вместе с Картой в специальном запечатанном конверте. Операции с использованием ПИН - кода опротестованию со стороны Держателя не подлежат.
- 1.8. Держатель Карты должен сохранять в тайне ПИН - код и хранить его отдельно от Карты. **Банк не несет ответственности за операции, совершенные в результате несохранности Держателем карты в тайне номера Карты и ПИН - кода.**

2. ВЫДАЧА КАРТЫ

- 2.1. Карта выдается Клиенту в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня внесения им на Карточный счет денежных средств, предусмотренных Тарифами.
- 2.2. Карта и конверт с ПИН - кодом выдаются Держателю карты только при предъявлении документа, удостоверяющего его личность.

3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТ

- 3.1. Держатель Карты может осуществлять с использованием Карт следующие операции:
- 3.1.1. получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов;
- 3.1.2. оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
- 3.1.3. иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- 3.1.4. получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
- 3.1.5. оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации.
- 3.1.6. иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.
- Средства, списанные с Карточного счета Клиента в результате совершения операций, указанных в пунктах 3.1.1. – 3.1.5, считаются выданными Клиентом под отчет Держателю Карты. Возврат неизрасходованных средств осуществляется в соответствии с действующим законодательством.
- 3.2. Держатель Карты может:
- производить оплату товаров, работ и услуг в безналичном порядке в торговых и сервисных предприятиях, оборудованных электронными (pos-терминалами) или механическими устройствами (импринтер) (кроме карт Maestro) и принимающих к оплате Карты Mastercard.
 - получать наличные денежные средства в банкоматах или пунктах выдачи наличных (ПВН), расположенных в банках.

3.3. При совершении операции оплаты по Карте в безналичном порядке или получении наличных через ПВН кассир, проверив подлинность карты, производит запрос на наличие необходимой суммы денежных средств на Карточном счете Клиента (авторизация). Операция проводится только в случае успешной Авторизации, при этом оформляется бумажный документ (чек) с указанием суммы денежных средств и подписью Держателя Карты. При совершении платежа по Карте Держатель должен подписать чек или распечатку электронного терминала, удостоверившись в соответствии суммы, проставленной на документе, сумме операции. Держатель не имеет права подписывать чек, в котором не проставлена сумма операции.

3.4. При получении наличных денежных средств через банкомат Держатель Карты должен взять чек банкомата, в котором указана сумма полученных денежных средств, место и время получения.

3.5. Держателю Карты рекомендуется сохранять все чеки и слипы (чеки, полученные с использованием импринтера), подтверждающие платежи и взнос денежных средств по Карте в течение шести месяцев с момента совершения операции.

3.6. Сотрудники торговых и сервисных предприятий при оформлении платежа с использованием Карты имеют право потребовать у Держателя Карты предъявить документ, удостоверяющий личность.

3.7. При совершении операции оплаты по картам Mastercard Gold/«Халва» или Standard возможны операции без авторизации в случае, если торгово-сервисное предприятие оборудовано импринтером (механическое устройство для переноса оттиска реквизитов Карты на Слип). В этом случае Держатель Карты должен следить за тем, чтобы сумма операции не превышала расходного лимита по Карте.

3.8. Держатель Карты вправе вносить денежные средства на Карточный счет в устройство Банка, имеющее функцию приема наличных денежных средств (в том числе, банкомат и информационно - платежный терминал), используя Карту для авторизации. При внесении наличных денежных средств на Карточный счет через указанное выше устройство Банка Держатель Карты должен взять чек или распечатку электронного терминала, в котором указана сумма полученных внесённых денежных средств, место и время получения внесения.

3.9. Банк информирует Держателя Карты об операциях, совершенных по карте в порядке, предусмотренном действующим законодательством. В случае если Держатель Карты отказался предоставить Банку номер телефона для Мобильного информирования, или указал неверный номер телефона, номер, не принадлежащий Держателю Карты, номер телефона, не подконтрольный Держателю Карты, Банк не несет ответственности за собой за несвоевременное информирование об операциях по Карте.

3.10. Настоящим Клиент дает заранее данный акцепт на перечисление всех денежных средств, внесенных Клиентом на Карточный счет в устройство Банка, имеющее функцию приема наличных денежных средств (в том числе, банкомат и информационно - платежный терминал), используя Карту для авторизации (согласно п.3.8.) на расчетный счет Клиента, открытый в Банке, реквизиты которого указаны в п.11 Договора.

4. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ УТРАТЕ КАРТЫ ИЛИ ПЕРСОНАЛЬНОГО ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА

4.1. В случае утраты, хищения и/или незаконного использования Карты для приостановления Операций по Карточному счету (блокировки Карты) Клиент должен немедленно сообщить об этом в Банк по телефонам Информационного Центра (495) 982-36-19, 8-800-100-54-32 (круглосуточно), затем в течение 3 (трех) рабочих дней предоставить в Банк письменное заявление. При этом в заявлении о подтверждении (опровержении) указанных фактов Клиент обязан указать пароль для идентификации и паспортные данные, в ином случае такое заявление Банком считается неполученным.

4.2. Предоставление новой Карты взамен утраченной осуществляется Банком на основании соответствующего заявления Клиента. При этом новая Карта будет выпущена только после оплаты комиссии Банка за персонализацию Карты.

В случае утраты ПИН - кода Клиент должен предоставить соответствующее письменное заявление. При утрате Карты Клиенту выдается новая Карта, при утрате ПИН-кода клиенту генерится новый ПИН-код.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ

5.1. Карта действует до последнего дня месяца года, указанного на ее лицевой стороне. По истечении этого срока Карта должна быть возвращена в Банк.

5.2. Новая Карта выпускается без сохранения прежнего номера карты и ПИН - кода.

5.3. Настоящие Правила прекращают свое действие в отношении Клиента при расторжении Договора.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящие Правила являются обязательным приложением к Договору с Клиентом.

6.2. Убытки, понесенные Банком в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, определенных настоящими Правилами, подлежат безусловному возмещению Банку Клиентом.

ПРИЛОЖЕНИЕ №7 К ДКО. УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЗАРПЛАТНОГО СЕРВИСА

Настоящие условия обслуживания зарплатного сервиса совместно с Заявлением Клиента, акцептованным Банком в совокупности являются Договором обслуживания зарплатного сервиса (далее - «Договор»), в рамках Договора комплексного обслуживания.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора являются порядок перечисления Клиентом Денежных средств (сумм заработной платы, выплат социального характера и других выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации) сотрудников на Счета в Банке, зачисление Банком вышеназванных средств на Счета сотрудников Клиента и уплата Банку комиссий, предусмотренных Тарифами Банка.

1.2. Клиент дает поручение БАНКУ зачислять на карточные счета Сотрудников, открытые в БАНКЕ, суммы заработной платы и иные выплаты трудового и социального характера (далее именуемых «Выплаты»), перечисляемые Клиентом на вышеуказанные счета.

1.3. Клиент вправе присоединиться к настоящему Договору путем подачи в Банк Заявления, при предоставлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон от 07.08.2001 года № 115-ФЗ), а также сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиента.

1.4. Заявление может быть представлено в Банк:

- на бумажном носителе по форме Банка при личной явке Клиента/представителя Клиента в структурное подразделение Банка. Заявление предоставляется Клиентом в двух экземплярах. Второй экземпляр заявления с отметками Банка о Подключении Зарплатного Сервиса передается Клиенту, и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

- в электронном виде путем направления Заявления через системы дистанционного банковского обслуживания как по форме, установленной Банком, так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента, а также обязательного указания вида и тарифа зарплатного сервиса. В данном случае фактом заключения Договора является направленное Банком в произвольной форме сообщение по одной из систем дистанционного банковского обслуживания о подключении услуги зарплатного сервиса.

1.5. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.

1.6. Максимальный размер поступающих от Клиента денежных средств, не связанных с выплатой заработной платы, на пластиковые карты Сотрудников определен Тарифами Банка.

2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **Карта** – банковская карта международной платежной системы, являющаяся платежным средством безналичных расчетов для оплаты товаров/услуг и получения наличных денежных средств на территории России и за рубежом.

2.2. **Сотрудник (Держатель карты)** - физическое лицо, действительный работник Организации, на имя которого выпущена Карта.

2.3. **Счет** - счет для расчетов с использованием банковских карт, открытый на имя Держателя.

Электронный реестр на выпуск карт и открытие счетов – реестр на открытие банковских счетов и выпуск карт, созданный Клиентом в системе ДБО Банка, подписанный ЭП Клиента. Электронный реестр на выпуск карт и открытие счетов, созданный Клиентом в системе ДБО Банка, имеет равную юридическую силу с реестром, составленным на бумажном носителе, подписанным Клиентом и заверенным его оттиском печати (при ее наличии).

Электронный реестр на зачисление денежных средств – реестр на зачисление денежных средств на Счета, созданный в системе ДБО Банка и подписанный ЭП Клиента. Электронный реестр на зачисление денежных средств, созданный Клиентом в системе ДБО Банка, имеет равную юридическую силу с реестром, составленным на бумажном носителе, подписанным Клиентом и заверенным его оттиском печати (при ее наличии).

2.4. **Тарифы** – Тарифы комиссионного вознаграждения за зачисление денежных средств на Счета сотрудников Организации.

2.5. **Несанкционированная задолженность (Технический овердрафт)** – сумма израсходованных денежных средств, свыше размещенных на карточном счете.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Заключить с Банком Договор об обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в филиале «Бизнес» ПАО «Совкомбанк (далее по тексту – Договор / Договор ДБО) и подключиться к Системе дистанционного банковского обслуживания (далее – «Система ДБО»).

3.1.2. При присоединении к Тарифному Плану «Классический», «Зарплатная Халва»:

- предоставить для открытия банковских счетов и выпуска Карт Сотрудникам в БАНК Реестр на выпуск карт и открытие счетов сотрудникам, оформленный в электронном виде в Системе ДБО.

- получить Согласие на передачу персональных данных сотрудников Клиента Банку для формирования Реестра на открытие счетов и выпуск карт, Реестра на зачисление денежных средств в целях открытия банковского счета, оформления карты в Банке, зачисления денежных средств на основании данных Реестра на зачисление денежных средств, перевыпуска карты в соответствии с требованиями ФЗ от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

- организовать получение Сотрудником в БАНКЕ его банковской карты и конверта с персональным идентификационным номером (PIN-код). Получение банковской карты в БАНКЕ осуществляется Сотрудниками лично, при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

При присоединении к Тарифному плану «Зарплатная Халва»:

- получить Коробочный продукт с картами и ПИН-конвертами к ним. Клиентом передаются карты с соответствующими ПИН-конвертами своим сотрудникам и осуществляется направление сотрудников в офисы ПАО «Совкомбанк» с картами и паспортами для открытия счетов и присоединения карт к данным счетам.

3.1.3. Перечислять заработную плату и иные выплаты, предназначенные для зачисления на Счета Сотрудников строго в соответствии с действующим законодательством РФ, по реквизитам, указанным Банком, за вычетом налогов и иных обязательных платежей, предусмотренных действующим законодательством РФ через систему ДБО.

3.1.4. Осуществлять перевод денежных средств, в следующем порядке и на следующих условиях:

При присоединении к Тарифному Плану «Классический», «Зарплатная Халва»:

- заполнять в Системе ДБО Электронный реестр, в разделе Зарплатный проект, и отправлять в Банк для зачисления денежных средств на счета Сотрудников. В Электронном реестре указывать данные о Получателе средств (номер счета, имя, фамилия, отчество (при наличии), вид зачислений. Ответственность за верное формирование Электронного реестра возлагается на Клиента. Указанный Реестр может быть предоставлен Клиентом на бумажном носителе. В случае передачи Электронного реестра по системе ДБО (Дистанционное Банковское Обслуживание) реестр на бумажном носителе не требуется, за исключением случая, указанного в п. 4.2.10.

При обслуживании на Тарифном Плане «Доступный»:

- создать в Системе ДБО именное платежное поручение к счету каждого сотрудника.

3.1.5. При присоединении Клиента к Тарифному Плану «Классический», «Зарплатная Халва» в случае получения от БАНКА уведомления о наличии каких-либо расхождений или неточностей информации, содержащейся в электронном реестре на зачисление денежных средств и/или в реестре на бумажном носителе, а также несовпадения итоговой суммы выплат Сотрудникам (согласно данных Электронного реестра) и суммы в платежном поручении, выяснить причину расхождений и передать в БАНК в течение одного рабочего дня уточненную информацию в Системе ДБО. Банк не несет ответственность перед Клиентом в случае, если неисполнение обязательства было вызвано предоставлением Клиентом неточной информации.

3.1.6. Оплачивать:

- комиссию за зачисление денежных средств на Счета сотрудников Организации установленных в Тарифах Банка.

- комиссию за персонализацию Карт Сотрудников в размере, установленном соответствующим Тарифами за каждую карту.

Оплата комиссий производится в рублях РФ путем списания денежных средств на основании заранее данного Клиентом акцепта со счёта Клиента, открытого в Банке. Оплата комиссий производится до 5 (пятого) числа месяца, следующего за расчетным. В указанный период времени Клиент обязан обеспечить наличие на своем расчетном счёте денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объеме.

- 3.1.7. В случае использования для оплаты комиссий Банка расчётного счёта, открытого в другой кредитной организации в срок не более 10 (десяти) рабочих дней со дня заключения настоящего договора предоставить в Банк оригинал Соглашения о заранее данном акцепте на списание денежных средств с указанного расчётного счёта в пользу Банка по форме Банка либо по форме кредитной организации.
- 3.1.8. Доводить до сведения Держателей Карт информацию о недопустимости несанкционированной задолженности на Счетах, а так же принять все возможные меры по погашению сотрудником несанкционированной задолженности на Счете в кратчайшие сроки. За несанкционированную задолженность на Счете взимается плата в соответствии с Тарифами.
- 3.1.9. При присоединении к Тарифному Плану «Классический», «Зарплатная Халва»:
- предоставить в Банк Список сотрудников Клиента, карты которых необходимо перевыпустить в связи с окончанием срока действия, не позднее, чем за 18 (восемнадцать) календарных дней до окончания срока действия карт;
 - письменно уведомить Банк об увольнении сотрудника Клиента не позднее чем за 1 (один) рабочий день до даты его увольнения и довести до сведения Сотрудника информацию о необходимости обратиться в Банк. В случае прекращения трудовых отношений с Сотрудниками, Клиент самостоятельно удаляет счет Сотрудника из списка Электронного реестра в Системе ДБО.
- При присоединении к Тарифному Плану «Зарплатная Халва»:
- приобрести новый коробочный продукт, в связи с окончанием действия неименных карт. Уведомление Банка в случае увольнения сотрудника не требуется.
- 3.1.10. Информировать Сотрудника о необходимости самостоятельно предоставлять в Банк в случае изменения у него паспортных данных соответствующее письменное заявление и документы, подтверждающие изменение личных данных в течение 30 дней с момента изменений.
- 3.1.11. Информировать Банк об изменении следующих данных (ФИО, паспортные данные, адрес, контактные телефоны) в отношении Сотрудников, в срок не позднее 3 (трех) дней с момента получения информации о таких изменениях.
- 3.1.12. При присоединении к Тарифному плану «Классический», «Зарплатная Халва»
- в случае необходимости внесения изменений в учетные данные к банковским картам Сотрудников представить в Банк список Сотрудников в виде Электронного реестра через систему ДБО, для которых необходимо внести соответствующие изменения, либо Список сотрудников, заверенный подписями уполномоченных лиц и печатью Клиента, на бумажном носителе и в электронном виде (файл), а также копии документов Сотрудников, подтверждающих изменения. Информация, содержащаяся в списке по каждому Сотруднику, должна соответствовать данным, указанным в предоставленных документах;
 - организовать получение в Банке новой банковской карты в связи с истечением срока действия банковской карты, выданной ранее;
 - в случае ошибочного указания фамилии и/или имени Сотрудника в документах, представленных Клиентом в Банк, оплатить комиссию за переоформление банковской карты, согласно тарифам Банка;
 - контролировать правильность заполнения Списков сотрудников, подаваемых в Банк в соответствии с п.3.1.2.
- 3.1.13. Клиент обязуется в течение трех рабочих дней информировать Банк об изменениях банковских реквизитов, адреса, реорганизации или ликвидации Клиента.
- 3.1.14. По запросу Банка с целью выполнения требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон №115-ФЗ) и нормативных актов Банка России предоставлять информацию и документы раскрывающие смысл проводимых операций и сделок.
- 3.1.15. Клиент имеет право:
- 3.1.16. Самостоятельно определять список Сотрудников, которым открываются Счета.
- 3.1.17. Корректировать список Сотрудников, указанный в Электронном реестре на открытие счетов и выпуск карт в Системе ДБО, путем направления в Банк письма с информацией о вновь принятых и уволенных Сотрудниках в электронном виде в системе ДБО или на бумажном носителе.
- 3.1.18. Передать Список Сотрудников в Банк по электронной почте с одновременным предоставлением в бумажном виде оригинала Списка Сотрудников, подписанного руководителем Клиента, заверенного оттиском печати Клиента в случае документооборота с Банком на бумажных носителях.
- 3.1.19. В случае принятия на работу нового Сотрудника, имеющего банковскую карту Банка, используемую им ранее для получения заработной платы и иных выплат, срок по которой еще не истек, направить в БАНК письмо, оформленное в соответствии с требованиями Банка, об обслуживании Счета указанного Сотрудника в соответствии с условиями настоящего Договора.
- 3.1.20. Клиент гарантирует, что им получено письменное согласие сотрудников Клиента, являющихся субъектами персональных данных в соответствии с действующим законодательством, по форме Банка (Приложение №2) на передачу указанных данных Банку и обработку Банком этих персональных данных по поручению Клиента в целях открытия счетов и выпуска карт, зачисления денежных средств на

основании Реестра на зачисление денежных средств, перевыпуска карт в связи с изменением данных сведений. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом согласия сотрудников на передачу и обработку персональных данных Банком.

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- Наименование и адрес Банка;
- Цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
- Предполагаемые пользователи персональных данных;
- Установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных.

Клиент подтверждает, что обязуется предоставить полученные от сотрудников согласия на обработку персональных данных на бумажных носителях по запросу Банка в течение двух рабочих дней с момента поступления запроса.

3.1.21.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. БАНК обязуется:

4.1.1. Открывать в рамках настоящего Договора для сотрудников Клиента Счета и выпускать к указанным счетам Карты согласно данным Электронного реестра на выпуск карт и открытие счетов или Реестра на бумажном носителе.

4.1.2. Сообщить Клиенту реквизиты счетов, на которые перечисляются денежные средства, предназначенные для зачисления на Счета Держателей банковских Карт.

4.1.3. При обслуживании Клиента по Тарифного Плану «Классический», «Зарплата Халва» производить зачисления денежных средств на Счета Сотрудников Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления от Клиента денежных средств, указанных в Электронном реестре при следующих условиях:

- поступление денежных средств на соответствующий счет Банка;
- осуществление оплаты комиссии Банка за последний расчетный месяц в полном объеме;
- поступление в Банк Электронного реестра в электронном виде в установленном Банком формате;
- полное соответствие суммы платежного поручения Клиента и итоговой суммы, указанной в Электронном реестре;
- достоверность счетов, указанных в Электронном реестре, и открытых на момент поступления в Банк денежных средств для зачисления на Счета Сотрудников Клиента.

При обслуживании Клиента по Тарифному Плану «Доступный» производить зачисление денежных средств на счета сотрудников Клиента согласно предоставленному платежному поручению от Клиента не позднее рабочего дня следующего за днем поступления от Клиента денежных средств при следующих условиях:

- осуществление оплаты комиссии Банка за последний расчетный месяц в полном объеме;
- достоверность данных указанных в платежном поручении на момент поступления в Банк денежных средств для зачисления на счета сотрудников Клиента.

4.1.4. Не производить зачисление денежных средств на Счета Сотрудников Клиента при поступлении денежных средств на соответствующий счет Банка в следующих случаях:

- несоответствия суммы платежного поручения Клиента и итоговой суммы, указанной в Электронном реестре;
- не произведена оплата комиссии Банка за последний расчетный месяц в полном объеме;
- предоставления в Банк Электронного реестра в Электронном виде в установленном Банком формате позднее рабочего дня поступления денежных средств на соответствующий счет Банка. В данном случае зачисление денежных средств производится в день предоставления в Банк Электронного реестра в электронном виде в установленном Банком формате, но не позднее 5-го рабочего дня с момента поступления денежных средств на соответствующий счет Банка.
- поступления в Банк Электронного реестра в формате, не соответствующем установленному Банком.
- недостоверности Счетов, указанных в Электронном реестре, и закрытых на момент поступления средств по платежному поручению Клиента.

4.1.5. Принимать от Клиента документы, оформленные для открытия Счетов и оформления банковских карт, для внесения изменений в учетные данные по Картам Сотрудников, в соответствии с требованиями законодательства РФ и БАНКА.

В случае обслуживания Клиента по Тарифному Плану «Классический», «Зарплата Халва» при окончании срока действия Карты Сотрудника, Банк обязуется перевыпустить Карту в течении 10 рабочих дней с даты получения соответствующего Заявления от Клиента, за исключением случая, когда к моменту перевыпуска Карты трудовые отношения Сотрудника с Клиентом прекращены.

4.1.6. Предоставить Клиенту список открытых Сотрудникам в Банке лицевых счетов с указанием Ф.И.О. полностью и номеров лицевых счетов. (Далее – список счетов будет отображаться в Системе ДБО в разделе Зарплатный проект).

4.1.7. Предоставить Сотруднику Карту и конверт с персональным идентификационным номером (PIN-код), при предъявлении документа, удостоверяющего личность Сотрудника. Каждому сотруднику лично.

4.1.8. Производить обслуживание Счетов Сотрудников в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов БАНКА России, настоящим Договором и Правилами.

4.1.9. Проценты на остатки денежных средств на карточные счета Сотрудников начисляются согласно условиям открытия счета «Мой доход», операции по картам производится согласно Тарифному Плану «Постоянный клиент».

4.1.10. Проценты на остатки денежных средств на карточные счета Сотрудников по Тарифному плану «Зарплатная Халва» начисляются согласно Тарифам Банка.

4.1.11. Вносить изменения в учетные данные к Картам Сотрудников не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем получения электронного файла Клиента в Системе ДБО, при условии предоставления всех необходимых документов.

4.1.12. Письменно информировать Клиента об изменении местонахождения и реквизитов Банка не позднее, чем за 10 дней до введения в действие соответствующих изменений.

4.1.13. Банк гарантирует конфиденциальность в отношении всей информации, полученной Банком в результате исполнения настоящего Договора. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут стать известными третьим лицам не иначе как по основаниям и в порядке, установленным законодательством РФ.

4.2. БАНК имеет право:

4.2.1. Требовать от Клиента уплаты комиссий, указанных в Тарифах Банка.

4.2.2. Не производить зачисления денежных средств на Счета Держателей, если не выполнено хотя бы одно из условий, указанных в п. 4.3 настоящего Договора.

4.2.3. Списывать на основании заранее данного акцепта Клиента с расчетных счетов Клиента, открытых в Банке и/или в иных кредитных организациях, суммы комиссий, указанных в Тарифах Банка.

4.2.4. Банк вправе руководствоваться при открытии Счета и оформлении Карты Сотрудникам сведениями Электронного реестра или реестра на бумажном носителе, представленного Клиентом в соответствии с п. 4.1.2 настоящего Договора. В случае обнаружения Банком в Реестре, представленном Клиентом неточностей/ошибок, которые не позволяют осуществить оформление Карты, осуществить возврат представленного Реестра Клиенту.

4.2.5. При присоединении к Тарифному Плану «Классический» Банк вправе, зачислять заработную плату и иные платежи на Счета Сотрудников в соответствии с Электронным реестром на зачисление денежных средств в Системе ДБО, не производя проверку указанных в Электронном реестре на открытие счетов и выпуск карт номеров Счетов и ФИО Сотрудников-владельцев Счетов на предмет их соответствия.

4.2.6. В случае обнаружения Банком в документах, представленных в соответствии с условиями настоящего Договора, неточностей/ошибок, которые не позволяют осуществить зачисление средств на Счета Сотрудников, Банк вправе осуществить возврат перечисленных средств без дополнительного распоряжения Клиента по реквизитам Клиента, указанным в расчетном документе, если Клиент не представил в БАНК уточнения и/или замену неверно представленных документов в течение пяти рабочих дней с даты получения от Банка соответствующей информации.

4.2.7. В случае возврата Банком перечисленных сумм Клиентом в связи с невозможностью их зачисления на Счета Сотрудников по независящим от Банка причинам, Банк вправе не возвращать плату за услуги.

4.2.8. БАНК имеет право в одностороннем порядке изменять Тарифы и/или настоящий Договор, предварительно за 7 (семь) календарных дней до внесения вышеуказанных изменений уведомляя Клиентов о факте изменения посредством Системы ДБО, на сайте Банка в сети Интернет www.sovcombank.ru и/или на стендах в офисе Банка, иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов. Изменения, вносимые Банком в Тарифы и настоящий Договор, считаются вступившими в силу по истечении 7 (семи) календарных дней с момента уведомления Клиентов. В случае несогласия Клиента с такими изменениями, Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор, закрыв все счета Сотрудников и погасив всю задолженность перед Банком.

4.2.9. Банк имеет право отказать в выдаче новой Карты Сотруднику взамен утраченной или заблокированной, в случае нарушения Сотрудником «Правил банковского обслуживания физических лиц в ПАО «Совкомбанк».

4.2.10. Банк вправе в необходимых случаях запросить Реестр и на бумажном носителе.

4.2.11. Карта является собственностью Банка, который вправе в любое время по своему усмотрению прекратить или приостановить ее действие, а также отказать в ее возобновлении, замене или выпуске новой без объяснения причин.

4.2.12. Любые изменения и дополнения, внесенные в Договор и/или Тарифы с момента вступления их в силу с соблюдением процедур, указанных в Договоре, равно распространяются на всех Клиентов, в том

числе на тех, которые заключили Договор ранее даты вступления таких изменений и дополнений в силу, кроме случаев, когда в новой редакции Договора или Тарифах не указано иное.

4.2.13. С целью выполнения требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон №115-ФЗ) и нормативных актов Банка России требовать от Клиента предоставления информации и документов раскрывающих смысл проводимых операций и сделок.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых по настоящему Договору, в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

5.2. Клиент несет ответственность за недостоверность сведений, сообщаемых Банку, в том числе, но не исключительно за предоставляемую информацию о сотрудниках для открытия банковских счетов и выпуска карт на основании Реестра на выпуск карт и открытие счетов, зачисления денежных средства на основании Реестра на зачисление денежных средств, перевыпуска карт. Клиент предоставляет сведения о своих сотрудниках с учетом требований Трудового Кодекса РФ и ФЗ от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

5.3. Ущерб, причиненный Клиентом Банку вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) настоящего Договора, подлежит возмещению Клиентом в полном размере.

5.4. Банк не несет ответственность за правильность и/или своевременность зачисления денежных средств на Счета сотрудников Клиента в случае наличия ошибок, допущенных Клиентом при подготовке документов (в том числе, но не исключительно Электронного реестра на выпуск карт и открытие счетов или реестра на бумажном носителе, Электронного реестра на зачисление денежных средств).

5.5. Банк не несет ответственности за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля.

5.6. Банк не несет ответственность за неисполнение своих обязанностей, если неисполнение вызвано несогласием сотрудника Клиента с открытием ему в Банке счета и/или выпуском карты.

5.7. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в случае возникновения непредвиденных, непреодолимых и непредотвратимых обстоятельств, определяющихся как обстоятельства непреодолимой силы, находящихся вне воли и предвидения Сторон, в том числе в случае, если законодательные акты, прямо или косвенно затрудняющие указанные в настоящем Договоре операции, препятствуют выполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

5.8. При наступлении обстоятельств, указанных в пункте 5.6. настоящего Договора, каждая из Сторон должна немедленно известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, официальные документы, удостоверяющие наличие этих обстоятельств и документы дающие оценку влияния указанных обстоятельств на возможность исполнения стороной своих обязательств по настоящему Договору.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания Заявления на подключение услуги «Зарплатный сервис» и действует до момента расторжения по инициативе любой из Сторон.

6.2. Изменение или расторжение Договора не освобождает Клиента от исполнения своих денежных обязательств по Договору, в том числе от необходимых расходов и выплат комиссий и иных платежей Банку в соответствии с Тарифами и настоящим Договором.

6.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента в любое время.

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

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Клиент считается извещенным надлежащим образом с даты:

получения письменного извещения по месту ведения Счета;

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

– либо получения уведомления по Системе ДБО;

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

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 8.1. Все вопросы расчетов, связанных с налоговыми органами и иными обязательными платежами, решаются Клиентом самостоятельно в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 8.2. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по настоящему Договору третьим лицам без письменного согласия другой Стороны.
- 8.3. Если какое-либо из положений Договора становится недействительным в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действительности остальных положений настоящего Договора.

Заявление на подключение (отключение) услуги Зарплатный сервис
От «__» _____ 20__ г.

Полное наименование клиента

Просит Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания в ПАО «СОВКОМБАНК»:

подключить услугу Классический зарплатный сервис

«Стандартный»

«Оптимальный»

«Люкс»

подключить услугу «Зарплатная Халва» и предоставить карты в количестве ___ шт.

подключить дополнительные карты в рамках услуги «Зарплатная Халва» в количестве ___ шт.

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

отключить услугу Зарплатный сервис «_____»

отключить от услуги Зарплатный сервис «_____» карту, выданную на имя

(ФИО держателя карты)

«__» _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.	<i>должность</i>	<i>подпись</i>
		<i>Ф.И.О.</i>

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

"__" _____ 20__ г.

Номер расчетного счета Клиента: _____ / _____ / _____

Согласие на обработку персональных данных

г. _____ « ____ » _____ 20__ г.

Я, _____,
(Фамилия, Имя, Отчество полностью)

_____ серия _____ № _____ выдан
(вид документа, удостоверяющего личность)

_____ (кем и когда выдан)

проживающий/ая по адресу: _____

_____ ,
настоящим предоставляю _____ (наименование Клиента) свое согласие на передачу и обработку в том числе автоматизированную, а также без использования средств автоматизации моих персональных данных, а именно сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных моих персональных данных (далее – Персональные данные) ПАО «Совкомбанк», находящегося по адресу: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46 (далее - Банк) и подтверждаю, что, предоставляя такое Согласие, я действую своей волей и в своем интересе.

Согласие предоставляется мною в целях заключения и дальнейшего исполнения

_____ (наименование Клиента)

Договора обслуживания зарплатного сервиса в связи с необходимостью формирования Реестра на открытие счетов и выпуск карт, Реестра на зачисление денежных средств в целях открытия банковского счета и оформления карты в Банке, зачисления денежных средств на основании данных Реестра на зачисление денежных средств, перевыпуска карты.

Настоящее Согласие распространяется на следующую информацию, включая, но не ограничиваясь: мои фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения и иную информацию, относящуюся к моей личности, доступную либо известную в любой конкретный момент времени Клиенту и Банку в связи с заключением и исполнением вышеуказанного договора и необходимую для исполнения последнего.

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

Настоящее Согласие может быть отозвано в порядке направления соответствующего письменного отзыва Клиенту. В случае получения от Клиента данного отзыва Банк прекращает обработку Персональных данных, а Персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ или документами Банка, регламентирующих вопросы обработки Персональных данных.

_____ / _____

ПРИЛОЖЕНИЕ №8 К ДКО. УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ В КАЧЕСТВЕ ПЛАТЕЖНОГО СРЕДСТВА

Настоящие условия использования банковских карт в качестве платежного средства совместно с Заявлением Клиента, акцептованным Банком в совокупности являются Договором использования банковских карт в качестве платежного средства (далее - «Договор»), в рамках Договора комплексного обслуживания.

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. Авторизация - процедура получения разрешения от банка-эмитента на проведение транзакций по карте.
- 1.2. Банковская карта (карта) – платежная карта, выпущенная банком для совершения транзакций с денежными средствами, которая несет на себе логотип платежной системы, изготовлена в соответствии с требованиями платежных систем.
- 1.3. Банк-эквайер – кредитная организация, осуществляющая расчеты с торговыми (сервисными) предприятиями по операциям, совершенным с использованием банковских карт.
- 1.4. Банк-эмитент - кредитная организация, осуществляющая эмиссию банковских карт.
- 1.5. Возврат покупки - операция, совершаемая в торгово-сервисной точке при возврате товаров (отказе от услуг), оплаченных с использованием карты, следствием которой является возврат суммы операции на счет держателя карты.
- 1.6. Код авторизации — буквенно-цифровой код, полученный от центра авторизации, подтверждающий успешное проведение процедуры авторизации.
- 1.7. Процессинг – деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов информации по транзакциям с использованием банковских карт.
- 1.8. Процессинговый центр - юридическое лицо, осуществляющее сбор, обработку и рассылку участникам расчетов — кредитным организациям информации по операциям с банковскими картами.
- 1.9. Реестр платежей – электронный документ, содержащий информацию о транзакциях, совершенных за определенный период времени с использованием электронных терминалов БАНКА и служащий основанием для проведения транзакций по счетам, открытым в БАНКЕ.
- 1.10. Торгово-Сервисное Предприятие (ТСП) - подразделение Организации, осуществляющее прием банковских карт в качестве оплаты за предоставляемые товары (услуги).
- 1.11. Транзакция – единичный факт использования банковской карты для приобретения товаров/услуг, следствием которого является изменение состояния счета банковской карты.
- 1.12. Чек электронного терминала – документ по операции, распечатываемый электронным терминалом и содержащий информацию о проведенной операции с использованием карты.
- 1.13. Электронный POS-терминал – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения транзакций с использованием банковских карт, считывающее информацию с банковской карты и инициализирующее (оформляющее) проведение транзакции посредством банковской карты.
- 1.14. Расчетный период - календарный месяц, в котором происходит расчет абонентской платы за аренду Электронного POS-терминала. Началом расчетного периода считать первое число месяца.
- 1.15. Эквайринг – деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с предприятиями торговли (услуг) по транзакциям, совершаемым в терминалах торгово-сервисной сети с использованием банковских карт.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Настоящий Договор регулирует отношения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ по организации обслуживания и проведению расчетов по операциям с банковскими картами (далее - карты), платежных систем:

- Master Card Worldwide;
- VISA International;
- Золотая корона.
- МИР

2.2. Договор об использовании Банковских карт в качестве платежного средства заключается посредством предоставления Клиентом в Банк Заявления (Приложение №2 к настоящему Договору). Моментом заключения договора об использовании Банковских карт в качестве платежного средства является акцепт Банком Заявления Клиента.

Вышеуказанное Заявление может быть представлено в Банк в электронном виде путем направления Заявления через систему дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» как по форме, установленной Банком (Приложение №2 к настоящему Договору), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. В данном случае фактом заключения Договора является направленное Банком в произвольной форме сообщение по системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» о подключении услуги «Об использовании Банковских карт в качестве платежного средства».

Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе

КЛИЕНТ:

2.3. Принимает к оплате в качестве платежного средства за предоставляемые товары и услуги, карты в соответствии с порядком, установленным в данном Договоре.

БАНК:

2.4. Контролирует оформление финансовых документов (чеков и электронных журналов терминалов); осуществляет расчеты с КЛИЕНТОМ по проведенным операциям с использованием карт; имеет право предоставить платежный терминал, PINpad с кабелем и Административную карту (далее — Оборудование), что должно быть подтверждено Актом приема-передачи Оборудования (Приложение №8 к настоящему договору).

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. КЛИЕНТ имеет право:

3.1.1. Получать в БАНКЕ Оборудование для использования КЛИЕНТОМ по Акту приема-передачи Оборудования (Приложение №8 к настоящему Договору).

Акт приема-передачи (Приложение №8) (далее –Акт) может быть представлен в Банк:

- на бумажном носителе. В данном случае Акт является согласованным с момента подписания Акта Сторонами;

– в электронном виде путем направления Акта (Приложение № 8), вложенного в электронное сообщение, подписанного простой электронной подписью Клиента в соответствии с условиями, предусмотренными «Положением о дистанционном банковском обслуживании в системе «Чат-Банк» ПАО «Совкомбанк». В данном случае фактом согласования Акта являются:

- со стороны Клиента – подписанный Клиентом и направленный в Банк по системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» Акт. Акт направляется Клиентом в виде файла по форме Банка (Приложение №8), вложенного в электронное сообщение, которое подписывается простой электронной подписью Клиента в виде одноразовых паролей, передаваемых Банком Клиенту посредством SMS-сообщений. Введение Клиентом (уполномоченным лицом Клиента) в системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» одноразового пароля, переданного Банком Клиенту посредством SMS-сообщения, подтверждает факт подписания Акта со стороны Клиента.

- со стороны Банка – направленное Банком в произвольной форме сообщение по системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» о подписании Акта.

3.1.2. Приступить к проведению операций с использованием банковских карт после обучения персонала КЛИЕНТА порядку совершения операций с использованием банковских карт.

3.1.3. Требовать от БАНКА своевременной (в соответствии с разделом 4 настоящего Договора) оплаты операций, прошедших по банковским картам в торгово-сервисных точках

КЛИЕНТА.

3.2. КЛИЕНТ обязан:

3.2.1. Соблюдать положения настоящего Договора, а также выполнять требования, содержащиеся в инструктивных материалах, предоставляемых БАНКОМ по настоящему Договору.

3.2.2. Организовать и обеспечить за свой счет функционирование линий связи, необходимых для проведения операций, закупать расходные материалы.

3.2.3. Предоставлять держателям карт возможность оплатить товары или услуги по картам в течение всего рабочего времени КЛИЕНТА.

3.2.4. Предоставлять держателям карт полный набор существующих у КЛИЕНТА товаров и услуг по ценам, не превышающим цены КЛИЕНТА на эти же товары и услуги и на тех же условиях, что и при обслуживании за наличный расчет.

3.2.5. Совершать операции с использованием карт в строгом соответствии с «Правилами обслуживания держателей банковских карт» (далее - «Правила»), приведенные в Приложении №1 к настоящему Договору.

3.2.6. Допускать к проведению операций с использованием карт только сотрудников, прошедших соответствующее обучение.

- 3.2.7. Уведомить Банк по форме Заявки на проведение обучения (при необходимости) (Приложение №6 к настоящему Договору), предоставить Банку условия для обучения персонала Клиента и обеспечить возможность проведения сотрудниками Банка обучения ответственных лиц Клиента по вопросам безопасности операций с использованием Карт, технологии работы с установленным Банком Оборудованием и оформлению Документов по операциям с использованием Карт.
- 3.2.8. Допускать к совершению операций с использованием Карт сотрудников только после прохождения соответствующего обучения согласно Акту о проведении обучения (Приложение №7 к настоящему Договору).
- 3.2.9. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за осуществление своим персоналом процедур приема к оплате Карт и оформления Документов с нарушениями требований настоящего Договора, Приложений к нему и инструкций по работе с Оборудованием, предоставляемых Банком согласно пп.4.2.2. настоящего Договора.
- 3.2.10. Предоставить БАНКУ условия для проведения инструктажа персонала КЛИЕНТА.
- 3.2.11. Оформлять операции, прошедшие в ТСП КЛИЕНТА, в рублях РФ.
- 3.2.12. При оформлении операции с картой не разбивать сумму операции на несколько меньших сумм.
- 3.2.13. Хранить все документы, связанные с проведением операций с использованием Карт (Документы по операциям, отчеты, расписки Держателей в получении товаров/услуг), не менее 3 (трех) лет с даты проведения данных операций и передавать их представителю Банка не позднее 3 (третьего) рабочего дня с даты соответствующего письменного запроса. По истечении установленного срока хранения КЛИЕНТ должен уничтожить документы на бумажных носителях путем измельчения или сжигания, а документы на электронных носителях путем стирания с последующим форматированием носителя.
- 3.2.14. Не позднее 3 (третьего) рабочего дня после получения письменного уведомления от БАНКА перечислить по реквизитам БАНКА, указанным в настоящем Договоре, суммы операций, заявленных в п.4.1.3.
- 3.2.15. Производить отмену совершенной операции, по которой не был получен чек терминала, путем уведомления БАНКА в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней от даты выше указанной операции и в соответствии с формой, приведенной в Приложении №3 к настоящему Договору.
- 3.2.16. Изъять карточку (по возможности), если установлено, что ее предъявитель не является законным Держателем или если в процессе проведения операции поступила соответствующая команда от банка-эмитента карты (на электронном терминале отображается соответствующее сообщение).
- 3.2.17. Использовать для обслуживания держателей карт Оборудование и материалы, полученные от БАНКА или одобренные им. Информировать БАНК об обнаружении неисправности Оборудования не позднее одного рабочего дня с момента обнаружения неисправности.
- 3.2.18. Не допускать использование оборудования, предоставленного БАНКОМ, третьими лицами, а также не передавать оборудование третьим лицам. Не производить каких-либо изменений в установленном оборудовании.
- 3.2.19. Предоставлять сотрудникам БАНКА доступ к местам установки и эксплуатации оборудования для подключения, проверки технической исправности и проведения профилактических работ.
- 3.2.20. Использовать оборудование только для целей реализации настоящего Договора. Не использовать оборудование для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.
- 3.2.21. Размещать в ТСП КЛИЕНТА рекламную продукцию, указывающую, что в данных местах обслуживаются держатели банковских карт (наклейки, буклеты и др.), а также снять всю рекламу при расторжении настоящего Договора.
- 3.2.22. В письменном виде информировать БАНК обо всех изменениях, связанных с банковскими реквизитами КЛИЕНТА не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до введения в действие этих изменений.
- 3.2.23. Прекратить обслуживание карт и вернуть предоставленное БАНКОМ оборудование представителю БАНКА в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения одной из Сторон письменного уведомления о расторжении настоящего Договора или от даты получения от БАНКА требования о возврате Оборудования.
- 3.2.24. В течение срока действия настоящего Договора, а также в течение 1 (одного) года с даты расторжения настоящего Договора выплачивать Банку все суммы, которые будут списаны с Банка по претензиям соответствующих платежных систем и Эмитентов, выставленным Банку по операциям, совершенным КЛИЕНТОМ с использованием Карт и признанным недействительными в соответствии с разделом 5 настоящего Договора. Указанные выплаты производятся КЛИЕНТОМ в соответствии с условиями настоящего Договора (а после расторжения - в течение одного месяца с даты письменного уведомления Клиента Банком о возникшей задолженности).
- 3.2.25. При невозможности обслуживания Держателей Карт по техническим причинам, необходимости проведения сервисного обслуживания Оборудования, а также обо всех неисправностях Оборудования, хищении или утрате Оборудования, в течение одного рабочего дня сообщать об этом в Банк.
- 3.2.26. Пользоваться предоставленным и установленным Банком Оборудованием в соответствии с инструкциями по работе с Оборудованием, передаваемым Банком Организации. В полном объеме отвечать

за утрату, порчу, потерю товарного вида (за исключением естественного амортизационного износа) Оборудования Банка, установленного на территории КЛИЕНТА, с даты подписания сторонами Акта приема-передачи оборудования (Приложение №8 к настоящему Договору) и возместить все затраты Банка по ремонту или замене Оборудования.

3.2.27. Не передавать и не предоставлять в пользование другим Организациям и их сотрудникам Оборудование, а также расходные и инструктивные материалы, используемые КЛИЕНТОМ для проведения операций с использованием Карт.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. БАНК имеет право:

4.1.1. Не принимать в качестве платежных документов документы по недействительным операциям (пункт 5 настоящего Договора).

4.1.2. Не производить расчеты с КЛИЕНТОМ по недействительным операциям (пункт 5 настоящего Договора).

4.1.3. Удерживать в безакцептном порядке из последующих расчетов с КЛИЕНТОМ:

- суммы операций, признанных БАНКОМ недействительными (пункт 5.1. настоящего Договора), и удержанные с БАНКА;

- суммы операций, по которым в БАНК не представлены чеки электронных терминалов, согласно п. 3.2.13. настоящего Договора;

- суммы операций, заявленных платежными системами в инцидентных циклах, и удержанные с БАНКА;

- суммы операций «возврат покупки»;

- суммы операций, по которым БАНКОМ установлено совершение мошеннических действий со стороны персонала КЛИЕНТА.

- суммы возмещения убытков за утрату, порчу, потерю товарного вида Оборудования, предоставленного Банком, если Клиент добровольно не исполнил данную обязанность, в сроки указанные в п. 7.7.

4.1.4. При невозможности удержать суммы, указанные в п. 4.1.3. настоящего Договора, из сумм, подлежащих последующему перечислению КЛИЕНТУ, выставлять платежные требования к расчетному счету КЛИЕНТА.

4.1.5. Независимо от срока действия настоящего Договора сообщать сведения о торгово-сервисных точках КЛИЕНТА в платежные системы, в том числе: торговое название ТСП на его уличной вывеске, название КЛИЕНТА, которой принадлежит ТСП, полный адрес ТСП и ее почтовый индекс, ее телефон. В случае принятия БАНКОМ решения о расторжении договора с КЛИЕНТОМ/прекращения авторизаций для ТСП по причине ее мошеннической деятельности: даты заключения и расторжения Договора, причина расторжения Договора.

4.1.6. Прекратить проведение авторизации для ТСП в следующих случаях:

- нарушение ТСП/КЛИЕНТОМ условий настоящего Договора;

- получение негативной информации о ТСП/КЛИЕНТА из платежной системы;

- получение информации о мошенничестве в ТСП;

- ликвидация ТСП/КЛИЕНТА, либо возбуждение в отношении КЛИЕНТА дела о несостоятельности (банкротстве);

- осуществление ремонта помещений ТСП, препятствующее осуществлению операций с использованием банковских карт;

- низкой активности ТСП (отсутствие операций за последние 3 месяца).

4.1.7. Осуществлять проверку ТСП, чтобы убедиться в том, что КЛИЕНТ не нарушает условия Договора, персонал ТСП четко соблюдает правила приема и обработки платежных карт. По результатам проверки БАНК вправе инициировать проведение дополнительного инструктажа персонала ТСП.

4.1.8. Приостанавливать возмещение по проведенным операциям в случае получения негативной информации о ТСП КЛИЕНТА или подозрении, что данные операции совершены с целью мошенничества.

4.1.9. Самостоятельно определять условия проведения операций (в том числе, но не исключительно, устанавливать лимиты на проведение операций, устанавливать дополнительные идентификаторы при проведении операций) и, исходя из этого, устанавливать технологические настройки на оборудование и программное обеспечение.

4.1.10. Требовать возврат предоставленного Клиенту оборудования. Вышеуказанное требование может быть направлено Банком в электронном виде путем направления требования через системы дистанционного банковского обслуживания.

4.2. БАНК обязан:

4.2.1. Обеспечить КЛИЕНТА оборудованием для обслуживания держателей карточек, рекламными материалами, а также пополнять рекламные материалы по мере необходимости.

4.2.2. Передать Клиенту Руководство пользователя по работе с Оборудованием. Осуществлять круглосуточную электронную авторизацию.

4.2.3. Осуществлять перевод на счет КЛИЕНТА денежных сумм в рублях по операциям с использованием карт, согласно сумм документов электронных журналов терминалов сети КЛИЕНТА, за вычетом комиссии при процентной схеме оплаты в соответствии с п. 6.1 настоящего Договора.

4.2.4. Доводить до сведения КЛИЕНТА информацию об изменениях в Порядке работы с банковскими картами не позднее 7 (семи) дней до даты вступления изменений в действие. Проводить дополнительный инструктаж в соответствии с положениями, изложенными в изменении.

4.2.5. Осуществлять перевод на счет КЛИЕНТА суммы вознаграждений за изъятие по команде эмитентов карт в соответствии с Правилами платежных систем по реквизитам, указанным в разделе 13 настоящего Договора.

5. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ

5.1. Операция является недействительной, если:

- в ходе ее проведения допущены нарушения «Правил обслуживания держателей банковских карт» (Приложение №1 к настоящему Договору);
- сумма операции возврата покупки по карте превышает сумму оригинальной операции по данной карте;
- с момента совершения операции до момента представления чека электронного терминала для обработки прошло более 2 (двух) недель;
- подпись клиента на чеке электронного терминала отсутствует или не соответствует подписи на карте (по операциям без ввода ПИН-кода);
- данные карты, указанные на документе по операции, не соответствуют информации, напечатанной на карте;
- чек электронного терминала не является подлинным, содержит исправления или по чеку невозможно определить номер карты, сумму операции, код авторизации.

6. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. Стоимость оказываемых Банком услуг об использовании Банковских карт в качестве платежного средства устанавливается в Тарифах БАНКА²⁵.

6.2. Взимание абонентской платы за предоставление в аренду Электронного POS-терминала осуществляется до пятого числа месяца следующего за Расчетным периодом.

6.3. За осуществление расчетов по операциям «возврат покупки» БАНК не взимает комиссию с КЛИЕНТА, при этом комиссия, удержанная БАНКОМ, при обработке первоначальной операции не возвращается.

6.4. БАНК осуществляет расчеты с КЛИЕНТОМ по проведенным операциям за вычетом комиссии при процентной схеме оплаты, предусмотренных Тарифами БАНКА не позднее 3 (третьего) рабочего дня, считая со дня, следующего за днем поступления транзакций в БАНК.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств какой-либо из Сторон, другая Сторона, права которой нарушены, имеет право потребовать от виновной Стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненных ей убытков.

7.2. При нарушении срока перевода средств БАНКОМ на счет КЛИЕНТА, БАНК уплачивает в пользу КЛИЕНТА пени в размере 0,05% (ноль целых пять сотых процента) за каждый день просрочки от суммы несвоевременного зачисления, но не более 100% (Ста процентов) от суммы задолженности. БАНК не несет ответственности за задержку платежа, если такая задержка вызвана не своевременным перечислением возмещения по проведенным операциям со стороны контрагентов по международным расчетам.

7.3. БАНК не несет ответственности за задержку в платежах, если задержка произошла не по вине БАНКА.

7.4. БАНК не несет ответственности за несвоевременное перечисление сумм операций по причине проведения расследования БАНКОМ при подозрении на проведение операции с нарушением Договора.

7.5. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность сведений, указываемых в Заявке на регистрацию (Приложение №3), за предоставленную информацию о расположении торговых точек (Приложение № 3.1) и строгое соблюдение инструкций по работе с пластиковыми картами.

²⁵ При процентной схеме оплаты комиссии Банку расчет производится в размере определенного Тарифом процента от переведенных денежных сумм по операциям с использованием карт. При пакетной схеме оплаты комиссии Банку расчет производится в фиксированном размере определенным Тарифом за проведение операций посредством оборудования (терминала) с использованием карт на перевод определенной суммы денежных средств. Пакетная схема оплаты не применима в случае подключения более одного POS-терминала

7.6. КЛИЕНТ несет ответственность перед БАНКОМ в полном размере убытков в случае утраты, порчи, потери товарного вида (за исключением естественного амортизационного износа) Оборудования предоставленного Банком.

КЛИЕНТ несет ответственность:

- за сохранность Оборудования предоставленного Банком в размере стоимости указанной в акте приема-передачи Оборудования (Приложение № 8 к настоящему Договору);
- за повреждение Оборудования предоставленного Банком в размере нанесенного материального ущерба;
- за хищение комплектующих частей Оборудования предоставленного Банком в размере нанесенного материального ущерба.

Возмещение убытков производится КЛИЕНТОМ в течение 5 (пяти) рабочих дней после представления БАНКОМ, КЛИЕНТУ документов определяющих размер убытков. За просрочку возмещения убытков КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ неустойку в виде пени в размере 0,05% (ноль целых пять сотых процента) от установленной суммы убытков за каждый день просрочки, начиная со дня, следующего за последним днем срока возмещения убытков, и до даты фактического поступления средств на корреспондентский счет БАНКА, но не более 10% (десяти процентов) от суммы убытка. Оплата пени не освобождает КЛИЕНТА от полного возмещения убытков.

7.7. За нарушение срока возврата Оборудования предоставленного Банком, согласно п. 3.2.23 настоящего Договора КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ неустойку в виде пени в размере рублевого эквивалента 10 (десяти) долларов США за каждую единицу Оборудования, рассчитанную по курсу Банка России на дату прекращения действия Договора или на дату получения от БАНКА требования о возврате Оборудования, за каждый день просрочки.

7.8. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Сторонами своих обязательств, ответственность за которые не установлена настоящим Договором, Стороны несут ответственность в соответствии с Правилами Платежной системы и действующим законодательством РФ.

7.9. Стороны согласны признавать данные электронных журналов, выписки по операциям с картами, а также данные, поступающие из платежных систем в электронном виде и/или на бумажном носителе правомочными и являющимися основанием для разрешения споров и разногласий, в том числе и при разрешении споров в Арбитражном Суде.

8. СРОКИ ДОГОВОРА И УСЛОВИЯ ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ

8.1. Настоящий Договор вступает в действие с момента подписания его сторонами и действует неопределенный срок.

8.2. Сторона имеет право расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом другие Стороны за 7 (семь) календарных дней до даты расторжения. Вышеуказанное уведомление может быть направлено Банком в электронном виде путем направления уведомления через системы дистанционного банковского обслуживания.

8.3. С момента получения письменного уведомления о намерении прекратить действие настоящего Договора БАНК прекращает электронную авторизацию в торговой сети КЛИЕНТА.

8.4. Договор считается расторгнутым на следующий день после урегулирования Сторонами всех организационно-технических мероприятий и осуществления всех взаиморасчетов.

8.5. В случае расторжения Договора КЛИЕНТ обязуется удалить рекламно-информационные материалы, предоставленные в ее распоряжение БАНКОМ, из мест обслуживания держателей карточек.

9. ФОРС-МАЖОР

9.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: наводнение, пожар, землетрясение и иные явления природы, а также война, военные действия, любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон.

9.2. При наступлении указанных в п. 9.1. обстоятельств, Сторона должна не позднее 3 (трех) рабочих дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, что должно быть подтверждено компетентной организацией, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по настоящему Договору и срок исполнения обязательств.

9.3. В случае невыполнения одной из Сторон действий, предусмотренных п. 9.2., Сторона теряет в дальнейшем право на них ссылаться.

ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ

Банковская карта позволяет ее законному держателю (далее “держатель карты”) производить оплату товаров и услуг.

1. ОПИСАНИЕ КАРТ

Карты изготавливаются из пластика и имеют одинаковую прямоугольную форму и определенные размеры. На лицевой стороне карты эмбоссируется (или печатается методом индент-печати) номер карты, имя держателя карты (для персональных карт) и срок ее действия.

На оборотной стороне всех карт имеется высокочувствительная панель с личной подписью держателя карты. При стирании подписи на панели проявляется слово “VOID” (“VOID” -недействительно).

Карта должна иметь четкий срез (торец карты), не должна иметь отверстий, порезов, трещин, сколов, края карты не должны расслаиваться. Карта может быть вертикально ориентирована.

Подпись держателя карты должна быть им сделана шариковой ручкой при получении карты.

Каждая карта платежных систем MasterCard и Visa на лицевой стороне имеет следующие реквизиты:

- номер карты (может находиться часть номера карты, не менее 4 последних символов),
- срок действия карты,
- наименование платежной системы (может находиться на оборотной стороне),
- голограмму (Maestro, Visa Electron - не всегда),
- имя и фамилию ее держателя (не всегда).

На оборотной стороне карта имеет:

- магнитную полосу,
- панель для подписи держателя карты.

Региональная карта отличается от международной надписью “Valid only in” и принимается к оплате только в указанной стране.

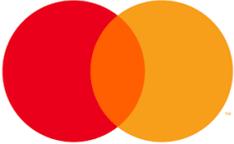
Каждая платежная система имеет свою отличительную эмблему (логотип).

Карточка, не отвечающая обязательным требованиям платежной системы к внешнему виду карточки, является недействительной и не должна приниматься кассиром к обслуживанию.

Банковская карта может быть использована только держателем (имя держателя может быть эмбоссировано на лицевой стороне карты).

Для идентификации держателя карты кассир может попросить предъявить документ, удостоверяющий личность (паспорт, удостоверение личности офицера, военный билет, загранпаспорт, или водительское удостоверение), при этом, в случае наличия подписи клиента на полосе для подписи, размещенной на оборотной стороне магнитной карточки, кассир обязан провести визуальную проверку идентичности подписи на карточке и подписи на документе, удостоверяющем личность клиента.

2. ВИДЫ КАРТ

Вид карты	Описание
<p>MasterCard</p> 	<p>Лицевая и оборотная стороны карточки <i>MasterCard</i> имеют определенные реквизиты, которые являются обязательными для всех карточек данного типа. <u>На лицевой стороне расположены:</u></p> <ul style="list-style-type: none">• Эмбоссированный (нанесенный рельефной печатью), либо нанесенный при помощи индент-печати номер карточки. Номер карточки MasterCard всегда начинается с цифры "5" и состоит из 16 цифр (четыре группы по четыре цифры). Под или над первыми эмбоссированными цифрами номера карты напечатаны четыре цифры, которые должны совпадать с первыми четырьмя цифрами эмбоссированного номера карты. При несовпадении номеров карта является поддельной и должна быть изъята.• Логотип MasterCard (два пересекающихся круга красного и желтого цветов), размещенный в правом верхнем или правом нижнем углу карточки.• Голограмма с изображением двух перекрещивающихся полушарий - на правой стороне карточки (над или под логотипом MasterCard). Голограмма

может размещаться на оборотной стороне в левой части карты, либо отсутствовать (в случае размещения голографической магнитной полосы MasterCard на оборотной стороне карты). Голограмма имеет следующий дизайн: пересекающиеся полушария с объёмным изображением континентов на фоне повторяющегося видимого невооружённым глазом многоцветного текста “MasterCard”. Кольца вокруг полушарий выполнены из микробукв “МС”. Меридианная сетка отсутствует.

- Срок действия карточки, эмбоossed под номером карточки. Он может включать дату начала и окончания срока действия. В том случае, когда дата включает только месяц и год, карточка действует до последнего дня указанного месяца. Карточка не должна приниматься к оплате до даты начала и после окончания срока ее действия.
- Защитный символ MasterCard (стилизованные буквы МС, объединенные в один символ) с правой стороны, на одном уровне с датой срока действия. На картах MasterCard, выпущенных после 01.06. 2006г., символ МС должен отсутствовать.
- Имя и фамилия держателя карточки, эмбоossed под датой срока действия карточки латинскими буквами. Ниже может быть эмбоossed название организации или Банка. Имя и фамилия держателя может отсутствовать.
- В ультрафиолетовых лучах в левом нижнем углу карточки высвечивается буква “М”, а в правом нижнем (около голограммы) - буква “С”.

На оборотной стороне расположены:

- *Магнитная полоса - в верхней части карточки.*

Под магнитной полосой располагается полоса для подписи клиента. Карты без образца подписи (со стёртой полосой для подписи) к обслуживанию не принимаются. Подпись должна быть четко написана шариковой ручкой. На полосе для подписи под углом 45 градусов нанесены надписи MasterCard красного, синего и желтого цвета. Кроме того, на полосе для подписи должен быть нанесен номер карты, и трехзначный код безопасности. Также допускается нанесения на полосу последних четырех цифр номера карты и трех кода безопасности. С 01.06.2006г. 3-х значный код безопасности печатается на отдельной полосе белого цвета

Maestro



Лицевая и оборотная стороны карточки **Maestro** имеют определенные реквизиты, которые являются обязательными для всех карточек данного типа. Логотип Maestro (два пересекающихся круга голубого и красного цветов с надписью Maestro белого цвета, нанесенной на их фоне) - данный логотип может быть нанесен на лицевой или оборотной стороне карточки.

Любая сделка по карте Maestro независимо от суммы должна быть авторизована электронным способом (на POS-терминале) при условии считывания магнитной полосы карты, а также обязательным вводом PIN кода. Делать голосовую авторизацию или вводить в терминал реквизиты такой карты вручную категорически запрещается!

На лицевой стороне расположены:

- Эмбоossed (нанесенный рельефной печатью) или нанесенный плоской печатью номер карточки. Номер карточки начинается с цифр “50”, “56”, “58”, “60”, “69” На некоторых картах Maestro номер может отсутствовать или быть указан не полностью.
- Дата окончания срока действия карточки, эмбоossed или нанесенная плоской печатью под номером карточки. Она включает только месяц и год. Карточка действует до последнего дня указанного месяца. Карточка не должна приниматься к оплате после окончания срока ее действия.
- Имя и фамилия Владельца карточки, эмбоossed или нанесенные плоской печатью под датой срока действия карточки латинскими буквами. Ниже может быть напечатано или эмбоossed название организации или Банка. Имя и фамилия могут быть написаны кириллицей - в этом случаи на карте должно быть указано «VALID ONLY IN RUSSIA». Также, на карте могут отсутствовать фамилия и имя держателя карты.
- Голограмма Maestro располагается в правой части карточки. Голограмма Maestro содержит изображение земного шара с материками и меридианной

	<p>сеткой, при изменении угла зрения вместо изображения земного шара появляется изображение циферблата часов; вокруг изображения земного шара/циферблата часов располагаются концентрические круги, переливающиеся всеми цветами радуги, и овалы, состоящие из микротекста (повторяющиеся слова “maestro”). Присутствие голограммы на картах Maestro не обязательно.</p> <p><u>На оборотной стороне расположены:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Магнитная полоса - в верхней части карточки. • Под магнитной полосой располагается полоса для подписи клиента. Карты без образца подписи (со стертой полосой для подписи) к обслуживанию не принимаются. Подпись должна быть четко написана шариковой ручкой. Полоса для подписи состоит из поля белого цвета и может содержать орнамент или защитный текст. Также на полосе может присутствовать номер карты, совпадающий с номером, напечатанным/эмбоссированным на лицевой стороне карты. Также допускается нанесение на полосу последних четырех цифр номера карты. Номер карты нанесен специальным вдавленным шрифтом, с наклоном влево. • На оборотной стороне карточки, как правило, указывается, адрес Банка эмитента и в нижней части карты могут быть расположены логотипы Cirrus и обслуживающих систем.
<p>MasterCard Electronic</p> 	<p>Лицевая и оборотная стороны карточки <i>MasterCard Electronic</i> имеют определенные реквизиты, которые являются обязательными для всех карточек данного типа.</p> <p><u>На лицевой стороне расположены:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Голограмма MasterCard: Пересекающиеся полушария с объемным изображением континентов на фоне повторяющегося видимого невооруженным глазом многоцветного текста MasterCard. Кольца вокруг полушарий выполнены из микробукв MC. • Логотип <i>MasterCard Electronic</i>: два пересекающихся круга красного и желтого цветов со словами: <i>MasterCard</i> белого цвета с синей тенью и <i>Electronic</i> синего цвета. Под логотипом надпись <i>100% Electronic</i> белого цвета. • Номер карты начинается с 5, количество цифр в номере 16. Номер наносится лазерным способом или термальной печатью под ламинатом. • BIN соответствует первым четырем цифрам номера. Наносится печатью под ламинатом. <p>1. Надпись: <i>"Valid only where MasterCard Electronic is accepted"</i> ("Действительно только там, где принимают МастерКард Электроник").</p> <ul style="list-style-type: none"> • Сроки действия карты и имя держателя карты наносятся лазерным способом или термальной печатью под ламинатом. • После срока действия напечатан под ламинатом стилизованный символ - К. На картах, выпущенных после 01.06. 2006г., символ MC должен отсутствовать. <p><u>На оборотной стороне расположены:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Магнитная полоса - в верхней части карточки. • Панель для подписи имеет рисунок из повторяющихся слов <i>MasterCard</i> красного, синего и желтого цвета. На панели лазерным способом наносится номер карты (полностью или только последние четыре цифры) и трехзначный код безопасности. <p><u>Любая сделка по карте MasterCard Electronic независимо от суммы должна быть авторизована электронным способом (на POS-терминале) при условии считывания магнитной полосы карты. Делать голосовую авторизацию или вводить в терминал реквизиты такой карты вручную категорически запрещается!</u></p>
<p>VISA</p> 	<p>Логотип платежной системы VISA содержит голубые буквы VISA на белом фоне, а буква V имеет оранжевую полосу.</p> <p><u>На лицевой стороне карт VISA расположены:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • В месте эмбоссирования 4 последних цифр полного номера карты Visa находится прямоугольная голограмма с голубем:



- Логотип должен располагаться в правом верхнем, в правом нижнем или левом верхнем углу карты.
- Изображение буквы «V» - видно поверх логотипа при просмотре карты под ультрафиолетовым светом.
- Номер карты в первой эмбоссированной/напечатанной строке на карте. Цифры номера карты должны выглядеть четко, иметь стандартные размер и расстояние между собой и не должны быть каким-либо образом изменены (смазаны, исправлены, подклеены и т.п.). Номер карты всегда начинается с цифры 4, состоит из 16, сгруппированных по четыре цифры. На картах с неэмбоссированными данными номер карты может быть указан не полностью (не менее последних 4-х цифр номера карты должны быть указаны на карте).
- Четыре цифры, совпадающие с первыми четырьмя цифрами номера карты (БИН), должны быть напечатаны типографским способом контрастной цвету карты краской под первыми цифрами номера карты. Цифры не должны стираться.
- Вторая эмбоссированная/напечатанная строка содержит срок действия карты. Срок действия карты может содержать дату начала и дату окончания или только дату окончания срока возможного использования карты.
- Третья эмбоссированная/напечатанная строка содержит имя и фамилию держателя карты латинским шрифтом. Имя и фамилия держателя может отсутствовать на картах Visa TravelMoney, выдаваемых в подарок картах, предоплаченных картах, картах мгновенного выпуска (Instant Issue). Вместо имени и фамилии держателя могут использоваться иные идентификаторы держателя (например, Club Member).
- На лицевой стороне карты может присутствовать название продукта (например, Visa Platinum, Visa TravelMoney).

На оборотной стороне расположены:

- Магнитная полоса - в верхней части карточки.
- Панель для подписи сделана из сверхчувствительного гладкого материала. При нарушении верхнего слоя (при попытках подчистки) проявляется слово "VOID" ("недействительно"). Повторяющееся слово Visa видно на панели для подписи при просмотре карты под ультрафиолетовым светом. Специальные требования к внешнему виду панели для подписи отсутствуют. Панель для подписи может иметь стандартный вид: цветные (состоят из частей синего и золотистого цвета) полосы на белом фоне. На панели для подписи должен быть нанесен специальным шрифтом с наклоном влево номер карты, либо последние 4 цифры номера карты. Три цифры кода безопасности должны быть нанесены специальным шрифтом с наклоном влево либо на специальном квадратном белом поле справа от полосы для подписи, либо на полосе для подписи.

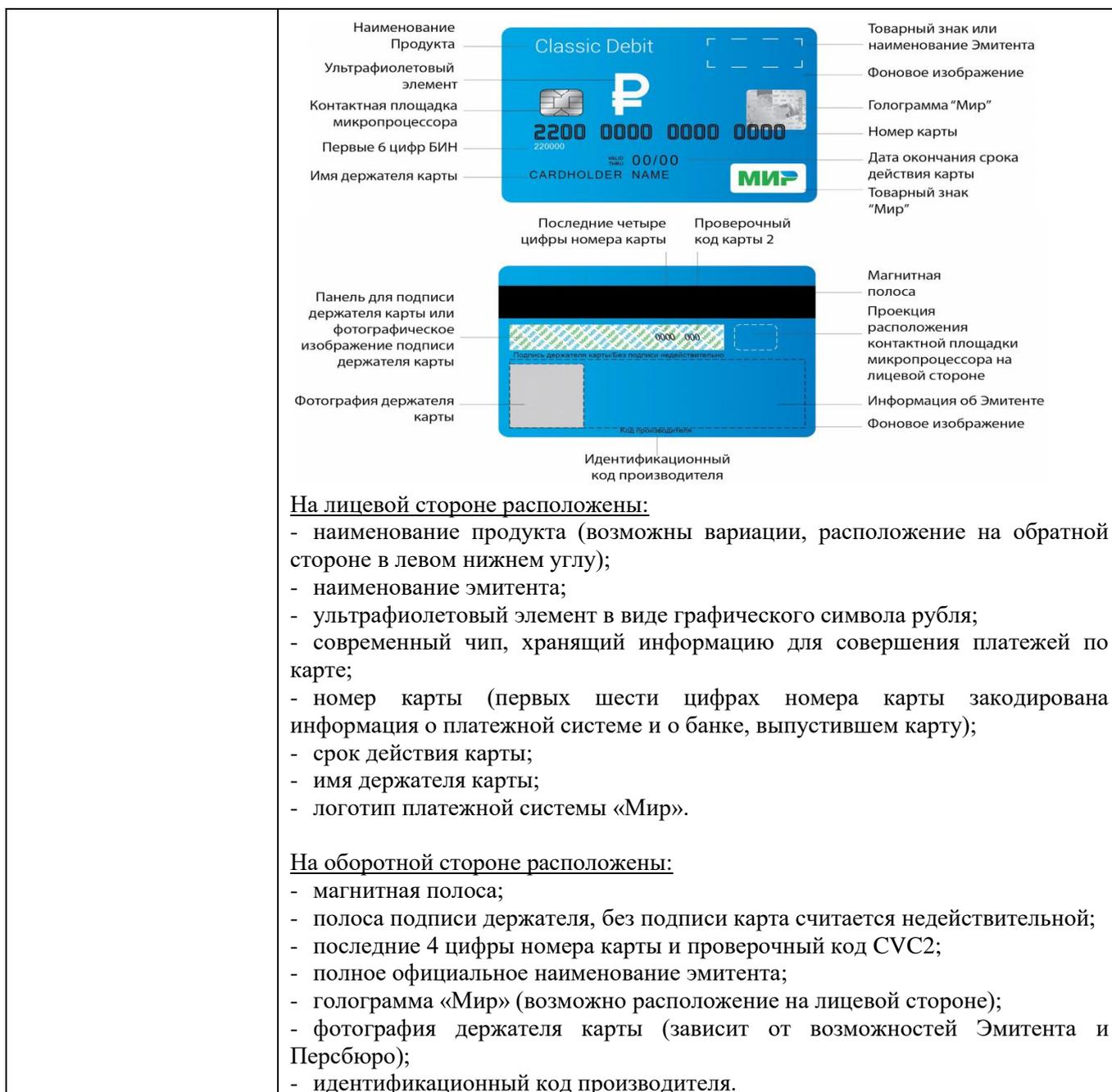
Visa Electron



Лицевая сторона карты:

- Логотип **Visa Electron** располагается в правом верхнем или в правом нижнем углу карты. По белому контуру логотипа нанесена микропечать (видимая при пятикратном увеличении), состоящая из цифр и букв латинского алфавита и включающая слово ELECTRON. Логотип Visa Electron может располагаться на оборотной стороне карты.
- Голограмма и изображение голубя, видимое в ультрафиолетовом свете, могут присутствовать, но их присутствие не является обязательным.
- Номер карты наносится способом лазерной гравировки или индент-печати контрастным к цвету карты цветом, может быть указан не полностью (но не менее последних 4-х цифр номера).
- Номер карты всегда начинается с цифры 4 и состоит из 16 или 13 цифр, сгруппированных по четыре или по четыре и три цифры (4-4-4-4 или 4-3-3-3). Цифры номера карты не должны быть каким-либо образом исправлены.
- Четыре цифры, совпадающие с первыми четырьмя цифрами номера карты (БИН), должны быть напечатаны типографским способом контрастной цвету

	<p>карты краской под первыми цифрами номера карты. Цифры не должны стираться.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Имя и фамилия держателя карты (латинским шрифтом) и срок действия карты наносятся способом лазерной гравировки или индент-печати контрастным к цвету карты цветом. • Срок действия карты может содержать дату начала и дату окончания или только дату окончания срока возможного использования карты. На картах Visa Electron имя и фамилия держателя карты и срок действия карты могут отсутствовать (карты Visa Electron Instant Issue). • На лицевой стороне карты обязательно присутствует надпись "ELECTRONIC USE ONLY", нанесенная типографским способом, надпись не должна стираться. <p><i>Оборотная сторона карты:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Магнитная полоса впаивается в пластик и содержит номер карты и дополнительные закодированные данные, записанные электронным способом. Она не должна отслаиваться или иметь видимых повреждений. • Панель для подписи располагается под магнитной полосой. Панель сделана из чувствительного и гладкого материала. На первый защитный слой панели нанесено повторяющееся под углом слово "ELECTRON" желтого, красного и синего цвета, либо слово "VISA" синего и желтого цвета. При нарушении верхнего слоя панель начинает отслаиваться, проявляется слово "VOID" ("недействительно"). Вместо панели для подписи на оборотной стороне карты может присутствовать фотографическая репродукция подписи Держателя на фоне повторяющихся слов Visa, расположенных под углом.
<p>Золотая Корона</p> 	<p>Логотип российской платежной системы «Золотая Корона» имеет форму прямоугольника, в котором белыми буквами на красном фоне написано наименование платежной системы «Золотая Корона», а также находится изображение короны цвета золота.</p> <p><u>На лицевой стороне расположены:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • логотип платежной системы «Золотая Корона», • полное официальное наименование Банка-Эмитента, • микропроцессорный чип (для чиповых карт). <p><u>На оборотной стороне расположены:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>магнитная полоса (для магнитных карт).</u> • <u>полоса подписи держателя (на усмотрение ЭМИТЕНТА.)</u> • <u>полное официальное наименование ЭМИТЕНТА.</u>
<p>МИР</p> 	<p>Российская многонациональная платёжная система. Оператор ПС «Мир» — АО «Национальная система платёжных карт». Номера пластиковых карт "Мир" начинаются с цифры «2», что указывает на принадлежность карты к российской национальной платежной системе "Мир".</p> <p>Логотип ПС «Мир»:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ всегда размещается на лицевой стороне карты; ▪ охранное поле вокруг логотипа ПС «Мир» не должно содержать посторонних графических элементов; ▪ Цветовая палитра логотипа ПС «Мир» всегда должна соответствовать Pantone 7739 и Pantone 2191. <p>В оформлении карт «Мир» используется несколько фирменных элементов, гарантирующих безопасность использования, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Графический символ рубля, видимый в ультрафиолетовом излучении; ▪ Чип (микропроцессор) золотого или серебряного цвета; <p>Фирменная голограмма «Мир» с элементом фигурной линзы — при изменении угла наблюдения должна создаваться иллюзия перехода от выпуклой поверхности в центре к ровной по краям голограммы. Также в голограмме присутствует скрытый графический символ рубля.</p>



3. ПРОВЕРКА КАРТЫ

Прежде чем оформлять операцию по карте необходимо проверить:

- фактурный вид карты;
- наличие подписи клиента (по картам МПС).

2. Служба авторизации по картам МПС работает круглосуточно 7 дней в неделю без перерыва на обед и праздничные дни. Многоканальный телефон – **8-800-200-45-75**.

3. При малейшем подозрении, что карта является поддельной или предъявлена не ее законным держателем, необходимо руководствоваться инструкцией о мерах безопасности при предоставлении обслуживания по картам (Приложение 4).

4. ДЕЙСТВИЯ КАССИРА ПРИ ПРИЕМЕ К ОБСЛУЖИВАНИЮ МАГНИТНОЙ КАРТОЧКИ

Убедитесь, что внешний вид МАГНИТНОЙ карточки отвечает обязательным требованиям платежной системы. А именно: на лицевой стороне карточки присутствует логотип соответствующей платежной системы, полное официальное наименование Банка-Эмитента. На обратной стороне - магнитная полоса, полоса подписи держателя (на усмотрение ЭМИТЕНТА.) и полного официального наименования ЭМИТЕНТА.

Карточка, не отвечающая обязательным требованиям платежной системы к внешнему виду карточки, является недействительной и к обслуживанию кассиром приниматься не должна.

Продавец проверяет карту в соответствии с Приложением №4.

Для проведения электронной транзакции по карте:

Введите сумму операции;

проведите карту через считывающее устройство терминала;

попросите клиента убедиться, что сумма, указанная на экране терминала, соответствует сумме операции;

при совершении операции без ввода ПИН-кода, попросите клиента поставить подпись на копии чека, предназначенной для точки обслуживания

Если получен отрицательный авторизационный ответ, не связанный с изъятием карты, нужно попросить клиента оплатить товар в любой другой форме.

Если получен отрицательный авторизационный ответ со статусом «Изъятие карты», необходимо по возможности изъять карту для дальнейшей передачи ее в Банк-эквайер.

При обслуживании магнитной карты обязательно должна ставиться подпись клиента (при операциях без ввода ПИН-кода) и подпись кассира на чеке, в противном случае операция считается недействительной.

5. ДЕЙСТВИЯ КАССИРА ПРИ ПРИЕМЕ К ОБСЛУЖИВАНИЮ МИКРОПРОЦЕССОРНОЙ (ЧИПОВОЙ) КАРТОЧКИ

Убедитесь, что внешний вид ЧИПОВОЙ карточки отвечает обязательным требованиям платежной системы. На лицевой стороне карточки присутствует логотип соответствующей платежной системы, полное официальное наименование Банка-Эмитента. На обратной стороне – телефоны информационного центра платежной системы, Банка-Эмитента. Запрещено принимать карточку к обслуживанию, если ее внешний вид не соответствует описанным выше требованиям.

Для проведения электронной транзакции по карте:

введите сумму операции;

попросите клиента вставить карту в считывающее устройство платежного терминала и далее следуйте инструкциям, появляющимся на дисплее терминала. Чиповая карта остается в считывающем устройстве терминала на протяжении всей операции и не вынимается из него до момента ее полного завершения.

Преждевременное удаление чиповой карты из считывающего устройства прервет выполнение операции;

попросите клиента убедиться, что сумма, указанная на экране терминала, соответствует сумме операции;

попросите клиента ввести ПИН-код. При вводе ПИН-кода необходимо предоставить клиенту максимум возможностей, позволяющих предотвратить компрометацию ПИН-кода.

Если получен отрицательный авторизационный ответ, не связанный с изъятием карты, нужно попросить клиента оплатить товар в любой другой форме.

При малейшем подозрении, что карта является поддельной или предъявлена не ее законным держателем, необходимо установить личность держателя карты, попросив предъявить удостоверяющие личность документы. Идентифицируйте фотографию в документе с личностью предъявителя карты.

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

Предприятия могут непосредственно сообщить о попытке незаконного использования карты в местное отделение милиции города или по контактными телефонам правоохранительных органов (Отдел «К» ГУВД по соответствующей области).

Изъятая или найденная карта подлежит сдаче Банку в трехдневный срок для последующего возвращения карты ее владельцу – Банку-Эмитенту.

Заявление об использовании Банковских карт в качестве платежного средства

от " ____ " _____ 20__ г.

Полное наименование клиента

№ расчетного счета клиента _____

просит Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «СОВКОМБАНК»:

подключить услугу «Об использования Банковских карт в качестве платежного средства»

Выражаем свое согласие на оплату комиссии за проведение расчетов по операциям с использованием банковских карт в качестве платежного средства:

- по процентной схеме оплаты;
- по пакетной схеме оплаты «Пакет 50 0000»;
- по пакетной схеме оплаты «Пакет 100 0000»;

С размером комиссий Банка согласно тарифных планов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Совкомбанк» ознакомлены.

Настоящим заявлением даём согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк» в оплату комиссии за услугу «Об использовании Банковских карт в качестве платежного средства». Обязуемся обеспечить наличие на расчётных счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объёме.

Пакетная схема оплаты не применима в случае подключения более одного терминала.

отключить от услуги «Об использования Банковских карт в качестве платежного средства»

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.	<i>должность</i>	<i>подпись</i>
		<i>Ф.И.О.</i>

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял (ФИО сотрудника Банка) _____

Дата принятия Заявления к рассмотрению «__» _____ 20__ г.

Дата заключения Договора использования
банковских карт в качестве платежного средства «__» _____ 20__ г.

ЗАЯВКА на регистрацию КЛИЕНТА

Юридическое название	
Юридический адрес	
Орган регистрации	
Налоговая инспекция	
ИНН	

Банковские реквизиты организации		
БИК		

ФИО Руководителя	
Паспортные данные руководителя организации (документ, номер, серия, кем и когда выдан, дата рождения, домашний адрес)	

Главный бухгалтер ФИО	
Паспортные данные (документ, номер, серия, кем и когда выдан, дата рождения, домашний адрес)	

ИНФОРМАЦИЯ О ТОРГОВО-СЕРВИСНОМ ПРЕДПРИЯТИИ

Название торговой точки латинскими буквами	
Вид деятельности	
Фактический адрес с <u>обязательным указанием почтового индекса</u>	

Обслуживаемые карты:

✓	Mastercard	✓	VISA	✓	Золотая Корона
Администрация торговой точки (должность, ФИО)					
Телефон					
E-mail					
Электронный терминал (кол-во)					

КЛИЕНТ

_____/_____/_____
М.П.

ЗАЯВКА НА ОТМЕНУ СОВЕРШЕННОЙ ОПЕРАЦИИ

_____ в _____ была произведена
(дата) (официальное название организации)
операция платежа/возврата покупки по карте _____ № _____
(необходимое оставить) (тип карты) (номер карты)
на сумму _____, код авторизации _____
(сумма цифрами и прописью)
При проведении операции _____
(указать подробно обстоятельства проведения операции)

_____ подтверждает правильность выше
(официальное название клиента)
указанных сведений и просит провести отмену совершенной операции

Копии всех чеков электронного терминала по корректно совершенным операциям по данной карте за вышеуказанный день прилагаются.

Представитель КЛИЕНТА

(Должность сотрудника,
имеющего право подписи
от имени КЛИЕНТА)

_____ г.

М.П.

ИНСТРУКЦИЯ О МЕРАХ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ

● ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Карточка является собственностью эмитента - члена соответствующей платежной системы. Карточка может быть предъявлена для оплаты товаров и услуг только законным держателем. Имя держателя указано на лицевой стороне карточки, а образец его подписи на оборотной стороне карточки на панели для подписи. Оплата товаров и услуг карточкой не её законным держателем не допускается.

Под незаконным использованием карточки понимается:

- использование карточки не ее законным держателем;
- использование поддельной карточки;
- использование вместо карточки пластиковых заготовок без логотипов и других идентификационных элементов эмитента и/или платежной системы (т.н. "белый пластик");
- нанесение на любой экземпляр счета с оттиском карточки дополнительных символов/записей (подделка счета);
- фальсификация кода авторизации;
- противоправное использование карточки ее законным держателем.

● ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ПЛАСТИКОВОЙ КАРТОЧКОЙ

При совершении операции с карточкой руководствуйтесь следующими правилами:

- убедитесь, что карточка не повреждена, не сломана и не имеет посторонних наклеек;
- убедитесь, что карточка отвечает стандартам данной платежной системы и на карточке присутствуют защитные символы соответствующей платежной системы;
- использование карточки не ограничено какой-либо страной, указанной на карточке (например, VALID ONLY IN FRANCE), кроме России;
- проверьте наличие подписи держателя на карточке (Запрещается прием в оплату карточки, не имеющий образца подписи держателя). Подчистки на панели для подписи, видимость надписи «VOID» не допускаются.
- во время осуществления операции карточка должна находиться у кассира, вне досягаемости держателя карточки.
- после получения кода авторизации и распечатывания чека, предложите клиенту подписать чек (в случае проведения операции без ввода ПИН-кода). Карточка в этот момент должна находиться у Вас;
- убедитесь, что подпись клиента на счете соответствует образцу подписи держателя на карточке (в случае проведения операции без ввода ПИН-кода).

● МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ

Обращайте особое внимание в случаях, если лицо предъявившее карточку к оплате:

- пытается отвлечь Вас во время проведения операции или оказывает психологическое давление;
- проявляет нервозность;
- совершает несколько операций с интервалом менее 15 минут;
- совершает вначале покупку лишь на небольшую сумму (с целью проверки возможности использования карточки), а затем выбирает наиболее популярный и дорогой товар;
- предлагает разбить сумму покупки на более мелкие или предлагает несколько карт к оплате;
- при требовании предъявить паспорт заявляет, что документы находятся в машине или предлагает расплатиться позже наличными;
- неуверенно расписывается или создается впечатление попытки подделать подпись;
- предлагает оставить карточку в залог и т.п.

Следует иметь в виду, что профессиональный преступник выглядит весьма респектабельно, хорошо знаком с правилами приема карт.

При возникновении любых подозрений в отношении подлинности предъявленной карточки и/или держателя, предложите держателю предъявить документ, удостоверяющий его личность. Имя держателя, эмбоссированное или нанесенное плоской печатью на карточке, должно совпадать с данными предъявленного документа, а внешность и возраст держателя должны соответствовать фотографии и дате рождения в документе.

Следует обращать внимание на отсутствие каких-либо подчисток и следов переклеивания фотографии в документе. Реквизиты предъявленного документа необходимо переписать на все экземпляры счета или оборотную сторону чека.

При малейшем подозрении, что карточка является поддельной или предъявлена не ее законным держателем, необходимо обратиться по телефону в авторизационный центр с запросом "Код авторизации 10". В дальнейшем следовать инструкциям оператора.

• **ИЗЪЯТИЕ КАРТОЧЕК**

Основанием для изъятия карточки является:

- получение из авторизационного центра Банка команды об изъятии;
- предъявление к оплате чужой карточки (несоответствие подписи лица, предъявившего карточку, образцу подписи на карточке и одновременно несоответствие данных в предъявленных документах данным на карточке, а также, если карточку, выпущенную на женское имя, предъявляет мужчина и наоборот);
- наличие на карточке повреждений (карточка надломана, надрезана, проглажена утюгом и т.п.).

При установлении факта использования карточки на чужое имя или поддельной карты, или при получении авторизационной команды "изъять карту" необходимо:

1. Оформить чек.
2. Дать предъявителю расписаться на нем.
3. Попросить предъявить паспорт или иной документ удостоверяющий личность
4. В том случае, если это необходимо, может быть использован условный сигнал при запросе авторизации – «КОД 10». Сотрудник авторизации сам проинформирует и вызовет на Предприятие представителей органов милиции.

Принять меры к задержанию мошенника с помощью сотрудников охраны Вашего предприятия.

Вызвать сотрудников местного отделения милиции по телефону 02;

5. Оформить протокол задержания (в случае если сотрудник милиции намерен забрать с собой изъятую карточку и чек в качестве вещественных доказательств – оформить на месте официальный протокол изъятия этих документов);
6. Записать данные сотрудника, прибывшего на задержание, а также его должность и рабочий телефон;
7. Проинформировать сотрудника милиции, что о попытке незаконного использования карточки будет незамедлительно поставлен в известность отдел Управления по борьбе с экономическими преступлениями (УБЭП).
8. Сообщить о случившемся в УБЭП ГУВД города местонахождения офиса Банка и в информационный центр процессингового центра круглосуточно по телефону **8 800 200 45 75**.
9. Составить отчет об изъятии (Приложение №1), в котором необходимо указать, где и кем была изъята карточка, номер карточки, срок ее действия, а также имя и фамилию держателя;
10. В течение трех рабочих дней переслать изъятую карточку в Управление электронного банкинга Департамента маркетинга и развития розничного бизнеса ПАО «Совкомбанк» по адресу: 633011, Новосибирская область, г. Бердск, ул. Попова, д. 11 вместе с сопроводительной запиской.

Тел. ПАО «Совкомбанк»: (495) 988-93-70 (Москва), (383) 33 40 606 (Новосибирск)

Тел. службы авторизации ЦС (круглосуточно) 8 800 200 45 75.

• **ДОКУМЕНТЫ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЕ ЛИЧНОСТЬ**

Личность гражданина России устанавливается по общегражданскому паспорту (с поддельными карточками обычно предъявляются поддельные загранпаспорта); военнослужащего - по удостоверению личности офицера или военному билету.

Личность иностранца можно установить по национальному паспорту, аккредитационной карточке дипломата, журналиста, бизнесмена.

Во всех случаях, когда Вы просите предъявить документ, запишите данные документа на чеке.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗЪЯТИИ КАРТЫ
(PICK UP CARDREPORT)**

Номер карты

Card number

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

Срок действия карты

Expiry date

		/		
--	--	---	--	--

Код организации

Merchant ID

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

Владелец карты

Cardholder

Причина изъятия

Reason for recovery

Дополнительная информация

Additional information

Отчет составлен:

Reported by:

Фамилия

Имя, Отчество

Паспорт серия

№

Выдан

Телефон

Telephone

Подпись

Signature

Подпись владельца карты

Cardholder signature

Заполняется сотрудником Банка

Карту и отчет получил (Ф.И.О.)

Карта отправлена

Получил (Ф.И.О.)

Дата / /

Подпись

Заявка на проведение обучения (образец)

Нижеперечисленные сотрудники _____
(название клиента)

расположенного по адресу: _____ в соответствии с условиями Договора об использовании Банковских карт в качестве платежного средства № ___ от «_» _____ 20__ г. нуждаются в первичном/очередном обучении по теме: "Правила приема и обслуживания Держателей банковских карт и оформления операций по оплате товаров (работ, услуг) с использованием карт в качестве платежного средства"

Предполагаемая дата проведения обучения: "___" _____ 20__ г.

№	Фамилия, Имя, Отчество	Должность	Подпись
1			
2			
3			
4			
5			
6			

Заявку оформил(а)

	Фамилия Имя Отчество	Должность	Подпись

<p>БАНК</p> <p>_____</p> <p><i>должность</i></p> <p>_____</p> <p><i>подпись, инициалы, фамилия</i></p>	<p>КЛИЕНТ</p> <p>_____</p> <p><i>должность</i></p> <p>_____</p> <p><i>подпись, инициалы, фамилия</i></p>
---	---

Акт о проведении обучения (образец)

Нижеперечисленные сотрудники _____
(название клиента)

расположенного по адресу: _____ в соответствии с условиями Договора об использовании Банковских карт в качестве платежного средства № ___ от «__» _____ 20__ г. прошли обучение по теме: "Правила приема и обслуживания Держателей банковских карт и оформления операций по оплате товаров (работ, услуг) с использованием карт в качестве платежного средства", с рассмотрением следующих вопросов:

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.
- 6.

№	Фамилия, Имя, Отчество	Должность	Подпись
1			
2			
3			
4			
5			
6			

Обучение провел (а):

	Фамилия Имя Отчество	Должность	Подпись

Дата проведения обучения: "___" _____ 20__ г.

<p>БАНК</p> <p>_____</p> <p><i>должность</i></p> <p>_____</p> <p><i>подпись, инициалы, фамилия</i></p> <p>М.П.</p>	<p>КЛИЕНТ</p> <p>_____</p> <p><i>должность</i></p> <p>_____</p> <p><i>подпись, инициалы, фамилия</i></p> <p>М.П.</p>
---	---

Акт приема-передачи оборудования (образец)

г. _____ « ____ » г. _____

Настоящий Акт составлен в том, что ПАО «Совкомбанк», в лице _____, действующего на основании доверенности _____ (далее «Банк»), предоставил _____ в лице _____, действующего на основании _____ (далее «Клиент»), в соответствии с Договором об использовании банковских карт в качестве платежного средства (далее «Договор») во временное пользование оборудование согласно нижеприведенному перечню, а Клиент принял на себя ответственность за сохранность оборудования и обязуется возместить в полном объеме стоимость оборудования, определенную в настоящем Акте, в случае его повреждения, порчи или утраты.

В случае расторжения Договора по любой причине, включая, но, не ограничиваясь, по вине Банка, Клиент обязуется вернуть Банку оборудование или оплатить его полную стоимость, определенную в настоящем Акте в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления уведомления о расторжении Договора.

Оборудование передается по стоимости, определенной на дату составления настоящего акта:

№ п/п	Наименование оборудования	Серийный номер (S/n)	Кол-во	Стоимость (руб.)
1.				20 000
2.				
3.				
4.				
5.				
ИТОГО				

Оборудование передано в исправном состоянии. Организация не имеет претензий к количеству, внешнему виду и работоспособности оборудования, переданного Банком в соответствии с настоящим Актом.

Оборудование передал _____

Оборудование принял _____

<p>БАНК</p> <p>_____</p> <p><i>должность</i></p> <p>_____</p> <p><i>подпись, инициалы, фамилия</i></p> <p>М.П.</p>	<p>КЛИЕНТ</p> <p>_____</p> <p><i>должность</i></p> <p>_____</p> <p><i>подпись, инициалы, фамилия</i></p> <p>М.П.</p>
---	---

Протокол обучения
« ____ » _____ 20__ г.

Персонал _____
(наименование кассового узла, клиента, адрес)

в составе:

ФИО	Должность	Подпись

Прошёл обучение по следующим позициям:

1. Работа с POS-терминалом (модель _____) по оплате товаров и услуг (ПЦ _____);
2. Операции, выполняемые на терминале и способы их проведения;
3. Правила приёма платежных карт, элементы и средства защиты, безопасность при работе с платежными картами, правила оплаты товаров и услуг.
4. Особенности приёма карт Maestro (PIN-based транзакции).

Претензий и вопросов по обучению не имеется.

Оборудование для совершения операций по пластиковым картам установлено и функционирует нормально.

Телефоны центра авторизации и служб поддержки персоналу сообщены.

Внимание! Только вышеперечисленные сотрудники имеют право проводить операции с пластиковыми картами.

Обучение провёл _____

должность _____/

Руководитель кассового отдела/

Руководитель организации _____/

М.П.

АКТ ВОЗВРАТА ОБОРУДОВАНИЯ

Г. _____

«__» _____ 20__ г.

Настоящий Акт составлен в том, что ПАО «Совкомбанк», в лице _____ (далее - «Банк») и _____, в лице _____ (далее – «Клиент»), составили настоящий Акт о нижеследующем:

В соответствии с Договором об использовании банковских карт в качестве платежного средства, заключенным между Банком и Клиентом, Клиент возвращает, а Банк принимает оборудование согласно нижеприведенному перечню:

№	Наименование оборудования	Серийный номер (S/N)	Стоимость (руб.)
			20 000

Оборудование передано в исправном состоянии. Стороны не имеют претензий друг к другу.

Передано неисправное оборудование. Описание неисправностей:

Оборудование передал

Оборудование принял

<p>БАНК</p> <p>_____</p> <p><i>должность</i></p> <p>_____</p> <p><i>подпись, инициалы, фамилия</i></p> <p>М.П.</p>	<p>КЛИЕНТ</p> <p>_____</p> <p><i>должность</i></p> <p>_____</p> <p><i>подпись, инициалы, фамилия</i></p> <p>М.П.</p>
---	---

ОТЧЕТ ПО ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКЕ У КЛИЕНТА

Название клиента

Адрес клиента

Дата проведения проверки ____ / ____ / ____

1. Наименование операции	Успешно/Неуспешно (п.1) Да/Нет (п.2-4)	Комментарии/Замечания
Безналичный расчет		
Возврат		
2. Наличие подписи клиента на чеке		
3. Сверка подписи на карте и на чеке кассиром		
4. Наличие подписи кассира на чеке		

Другие замечания:

Ф.И.О. сотрудника, проводившего проверку

Должность сотрудника

Подпись

Реестр по эквайринговым операциям. Дата построения: 01.01.2011 00:00:00

Название мерчанта: [0017000000] РОГА И КОПЫТА

Юридический адрес мерчанта: МОСКВА Г, УЛ. ЛЕНИНА, Д. 1

Номер устройства: J000001

Адрес устройства: Г.МОСКВА, УЛ. ЛЕНИНА, Д. 1

Счет магазина: 40700000000000000000

Номер обнуляющего документа: 7654321012

01.01.2011 14:03:49	5486736888139160	9HU864	6500.00
02.01.2011 20:31:11	4277600102621872	702306	12000.00

Сумма транзакций: 18500.00

Сумма комиссии: 370.00

Сумма возмещения: 18130.00

АКТ ОБ УТРАТЕ/ХИЩЕНИИ ОБОРУДОВАНИЯ

г. _____ «___» _____ 20__ г.

Настоящий Акт составлен в том, что ПАО «Совкомбанк», в лице _____, действующего на основании доверенности _____ (далее - «Банк») и _____, в лице _____, действующего на основании _____ (далее – «Клиент»), составили настоящий Акт о нижеследующем:

В соответствии с Договором об использовании банковских карт в качестве платежного средства, заключенным между Банком и Клиентом, нижеуказанное оборудование было утрачено/похищено, что подтверждают стороны, подписавшие настоящий Акт. :

№	Наименование оборудования	Количество (шт.)	Стоимость единицы оборудования (руб.)
1.			20 000
2.			
3.			
4.			
5.			
ИТОГО			

Обстоятельства утраты/хищения:

Подписи сторон:

БАНК	КЛИЕНТ
_____	_____
<i>должность</i>	<i>должность</i>
_____	_____
<i>подпись, инициалы, фамилия</i>	<i>подпись, инициалы, фамилия</i>
М.П.	М.П.

**Заявление на списание комиссии за проведение расчетов по операциям с использованием
банковских карт**

От «__» _____ 20__ г.

Полное наименование клиента

Выражает свое согласие на оплату комиссии за проведение расчетов по операциям с использованием банковских карт в качестве платежного средства:

- по процентной схеме оплаты;
- по пакетной схеме оплаты «Пакет 50 000»;
- по пакетной схеме оплаты «Пакет 100 0000»;

С размером комиссий Банка согласно тарифных планов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Совкомбанк» ознакомлены.

Настоящим заявлением даем согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк» в оплату комиссии по пакетной схеме. Обязуемся обеспечить наличие на расчетных счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объеме.

Пакетная схема оплаты не применима в случае подключения более одного терминала.

«__» _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
<i>должность</i>		

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

"__" _____ 20__ г. _____/_____

ПРИЛОЖЕНИЕ № 9 К ДКО. ПОЛОЖЕНИЕ О ДИСТАНЦИОННОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ В СИСТЕМЕ «ЧАТ-БАНК» ПАО «СОВКОМБАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о дистанционном банковском обслуживании в системе «Чат-Банк» юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в ПАО "Совкомбанк" (далее по тексту – Положение) закрепляет типовые условия заключения Договора об обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в ПАО "Совкомбанк" (далее по тексту – Договор / Договор ДБО «Чат-Банк») и устанавливает правоотношения Сторон Договора при работе с электронными платежными документами и электронными информационными документами Сторон, в том числе по обеспечению информационной безопасности при обмене электронными документами.

1.2. Настоящее Положение является публичной офертой всем юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям (далее по тексту – Клиентов) (как резидентам, так и нерезидентам) заключить Договор ДБО «Чат-Банк» в рамках Договора комплексного обслуживания в ПАО «Совкомбанк» путем присоединения к настоящему Положению в целом в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

1.3. Услуга в рамках Системы ДБО «Чат-Банк» может быть предоставлена Клиенту и/или его Представителям. Предоставление Услуг Представителям осуществляется на основании представленного Клиентом в Банк на бумажном носителе Заявления Клиента, оформленного по установленной Банком отдельной форме, которое должно быть удостоверено Банком, нотариально или оформленного в тексте Договора, заключенного между Банком и Клиентом. Вышеуказанное Заявление также может быть направлено в Банк в виде ЭД по форме и в порядке, установленным Банком для направления этого Заявления. Заключение Договора комплексного банковского обслуживания, Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц (далее по тексту – ДКО) и иных договоров в пользу третьего лица не допускается. Передача Клиентом прав по Договору комплексного банковского обслуживания, ДКО и иным договорам третьим лицам осуществляется с согласия Банка. Клиенту и Представителям запрещается передавать третьим лицам Банковские карты, сведения о Логине, Платежном пароле и других Идентификаторах, ПИН-кодах и иных идентификаторах Банковской карты, а также мобильные телефоны, Сим-карты, используемые для работы в Системе ДБО «Чат-Банк».

1.4. Банк и Клиент договорились об использовании между ними простой электронной подписи (ЭП) для:

- совершения любых банковских операций в соответствии с действующим законодательством;
- заключения и исполнения любых гражданско-правовых сделок с банком, если специальный порядок заключения, изменения, расторжения не указан в иных документах банка;
- передачи в Банк любых заявлений и сообщений, в т.ч. заявлений на открытие специального банковского счета участника закупок;
- передачи в Банк разрешения на подачу запросов и получение кредитного отчета в Бюро кредитных историй, в т.ч., но не ограничиваясь, получения согласия на раскрытие Банку информации, содержащейся в основной части кредитной истории;
- передача Банком Клиенту уведомления о прекращении Договора Банковского счета;
- передача Банком Клиенту предупреждения о расторжении Договора банковского счета в соответствии с требованием п. 2 ст. 859 ГК РФ;
- обмена с банком любой информацией;
- для обмена между Клиентом и Банком в электронном виде документами и информацией, связанными с проведением валютных операций, требование о представлении (направлении) которых предусмотрено действующими нормативно-правовыми актами валютного законодательства РФ (далее – НПА ВЗ);
- формирования неограниченного количества ЭП любых видов для подписания расчетных и иных документов в отношении любых Счетов, в том числе и вновь открываемых;
- достижения договоренностей с Банком об использовании новых ЭП любого вида;
- совершения иных юридически значимых действий, направленных на исполнение обязательств, установление, изменение или прекращение правоотношений с Банком;
- обмена информацией и документами, совершения юридически значимых действий, направленных на исполнение обязательств, установление или прекращение правоотношений между Клиентами - участниками системы ДБО.

Независимо от наличия или отсутствия в банке документов на бумажном носителе, подтверждающих заключение Договора между Банком и Клиентом, Договор считается заключенным при условии проведения

Банком надлежащей Идентификации Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и совершения Клиентом действий направленных на исполнение Договора.

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

1.5. Расчетные операции по счетам Клиентов осуществляются на основании электронных документов, подписанных электронной подписью, и осуществляются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета с учетом особенностей, установленных настоящим Договором.

1.6. Банк для ознакомления потенциальных Клиентов с Положением, а также для ознакомления Клиентов с изменениями и дополнениями к Положению, в т.ч. с новыми редакциями Положения, публично размещает указанную выше информацию на корпоративном Веб-сайте Банка www.sovcombank.ru на стендах в офисе Банка и иных обособленных, и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

Изменения и дополнения к настоящему Положению (Положение в новой редакции), размещенные указанными выше способами, вступают в силу через 7 (семь) дней после такого размещения.

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

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

1.9. Термины, применяемые в тексте настоящего Положения, имеют следующие значения:

Авторизованный номер телефона – номер телефона, указанный Клиентом в Заявлении на обслуживание и предоставление прав доступа для проведения операций - в системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» (Приложение №1).

АРМ Клиента - Автоматизированное рабочее место Клиента, организованное в соответствии с требованиями настоящего положения, с установленной клиентской частью системы ДБО «Чат-Банк», предназначенное для функционирования сервисов ДБО «Чат-Банк».

Аутентификация - проверка подлинности предъявленного пользователем идентификатора. Дополнительными способами аутентификации Клиента могут являться:

- обратное SMS-сообщение в Банк на короткий номер;

- Sovcom Factor 3- приложение для мобильных устройств, позволяющее проводить дополнительную проверку Базовых аутентификационных данных Клиента в Системе ДБО «Чат-Банк».

Банк - Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

Адрес: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46

ОГРН 1144400000425, ИНН/КПП 4401116480/440101001

к/с № 30101810300000000743 в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.

БИК 043469743, КПП 440101001, ОКАТО 34401000000, ОКТМО 34701000001.

Базовые аутентификационные данные – присвоенный Банком Клиенту, либо сформированный Клиентом самостоятельно логин и одноразовый пароль, используемые для целей аутентификации Клиента при оказании услуг дистанционного банковского обслуживания в системе «Чат-Банк».

Банковская карта - банковская карта, выпущенная в рамках Порядка обслуживания корпоративных международных банковских карт.

Веб-сайт Банка - корпоративный веб-сайт Банка, размещенный в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

Банковский счет (счет) - счет, открываемый банком юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям для их участия в безналичном денежном обороте и аккумулировании на счете безналичных денежных средств для целевого использования.

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

Дистанционное банковское обслуживание (сокращенно ДБО или ДБО «Чат-Банк») - совершение операций и/или предоставление информации и/или заключение Договоров в соответствии с Общими условиями и/или обработка заявок, осуществляемые в рамках Договора комплексного обслуживания

юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк», Договора комплексного банковского обслуживания и иных договоров с использованием системы ДБО через Дистанционные каналы обслуживания. Система дистанционного банковского обслуживания является аналогом системы «клиент-банк» в целях применения п.п.3 п. 3 статьи 149 НК РФ.

Дистанционный канал обслуживания - способы (средства) связи между Банком и Клиентом, используемые для ДБО в соответствии с Условиями комплексного банковского обслуживания и Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк», к которым относятся:

- круглосуточный информационный центр;
- мобильное приложение для iPhone/Android;
- интернет-канал обслуживания через Веб-сайт Банка;
- каналы сотовой связи (включая SMS-сообщения)
- PUSH-уведомления.

Доверенное лицо Клиента - лицо, действующее на основании доверенности Клиента.

Договор(ы) - Договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк» и иные договоры, заключаемые между Банком и Клиентом.

Задолженность - все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку в соответствии с условиями и применяемыми Тарифами Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк».

Заявление - письменное заявление (Приложение №1, Приложение №1.1 к Договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк» или оформленное в тексте Договора банковского продукта, заключенного между Банком и Клиентом) о присоединении к настоящему Положению подаваемое Клиентом с целью заключения Договора ДБО «Чат-Банк» и иные Заявления, предусмотренные Настоящим Положением.

Идентификатор - буквенно-цифровая последовательность, выделяющая Клиента среди других клиентов Банка и используемая для Идентификации Клиента при входе и работе в Системе ДБО «Чат-Банк».

Идентификация - установление личности Клиента и/или его Представителя на основании документа, удостоверяющего личность, а также сбор сведений и документов в отношении Клиента и его Представителя в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и изданными в соответствии с ним нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, а также установление личности Клиента или его Представителя на основании предъявленного им Идентификатора в случае его обращения в Банк через Дистанционный канал обслуживания при обслуживании в Системе ДБО.

Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее(ий) открытые счета в Банке и заключившее(ий) с Банком Договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк» или иные Договоры.

Компрометация - утрата доверия к логина, одноразовому паролю Клиента и иным дополнительным способам аутентификации, что позволяет предполагать небезопасное хранение и передачу информации третьим лицам. К таким событиям относятся:

- возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в системе ДБО «Чат-Банк».
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа к системе ДБО «Чат-Банк» третьих или неуполномоченных лиц.

Кредит - денежные средства, предоставляемые Клиенту Банком в безналичном порядке на условиях Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк».

Межбанковские документы - электронные документы/ документы на бумажном носителе, имеющие хождение между банками и ПАО «Совкомбанк», между филиалами Банка, между головным офисом и филиалом.

Одноразовый пароль - пароль, отправляемый Банком Клиенту посредством SMS-сообщения, действительный только для одного сеанса Аутентификации. Действие одноразового пароля также может быть ограничено определённым промежутком времени, одноразовый пароль невозможно использовать повторно.

Пароль – уникальная последовательность символов, задаваемая Клиентом и используемая в качестве дополнительного способа для аутентификации в системе ДБО «Чат-Банк». Назначается и формируется самостоятельно Клиентом.

Пароль для платежей - уникальная последовательность символов, изначально сформированная Банком и в последствии измененная Клиентом и используемая для подписания ЭД Клиента при работе Клиента в Системе ДБО «Чат-Банк». Пароль для платежей может использоваться Клиентом многократно. Применяется в случае выбора Клиентом дополнительной защиты подписания ЭД.

Подтверждение подлинности ЭП - процедура проверки ЭП, которой подписан ЭД. Осуществляется в автоматическом режиме при получении ЭД, согласно встроенного в систему ДБО «Чат-Банк» алгоритма. Положительный результат проверки означает, что ЭД подписан надлежащей ЭП, а содержимое ЭД принято без изменений.

Расчетная операция - операция по распоряжению денежными средствами, инициируемая Клиентом, в т. ч. путем формирования Электронного документа, содержащего соответствующее распоряжение, и направления его в Банк посредством Системы ДБО «Чат-Банк».

Система Дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» (сокращенно - Система ДБО) - организационно-техническая система, представляющая собой совокупность программного, аппаратного и технологического обеспечения Банка и Клиентов, реализующая обмен электронными документами между Банком и Клиентами, предоставляющая Клиентам возможность по удаленному управлению банковскими счетами, а также получению банковских услуг (продуктов) через сеть Интернет.

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

Средство доступа - средство (программа, электронное устройство, компьютер), позволяющее Клиенту иметь доступ для работы в системе ДБО «Чат-Банк».

Уполномоченное лицо Клиента – лицо:

- 1) указанное в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, принятой Банком в связи с заключением Договора банковского счета или иного договора банковского продукта (применимо к юридическому лицу) и/или
- 2) уполномоченное Клиентом контролировать ЭД Клиента в системе ДБО «Чат-Банк» без права устанавливать ЭП на ЭД, не имеющее права подписи документов в рамках настоящего положения, и/или
- 3) уполномоченное Клиентом создавать ЭД Клиента в системе ДБО «Чат-Банк», без права устанавливать ЭП на ЭД, не имеющее права подписи документов в рамках настоящего Положения.
- 4) управляющая компания, исполняющая функции единоличного исполнительного органа.

Услуга - предоставляемые Банком Клиенту финансовые и иные услуги, предусмотренные Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк», а также иными Договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

Электронная Подпись (ЭП) - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. ЭП является реквизитом ЭД. Применяемая в системе ДБО «Чат-Банк» ЭП соответствует признакам простой электронной подписи в соответствии с Федеральным законом № 63 от 01.07.2011 «Об электронной подписи».

Простая электронная подпись (простая ЭП) - электронная подпись, которая посредством использования Логина и Одноразового пароля, а также иных дополнительных средств защиты, назначаемых Клиентом, подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом. Проверка ЭП производится Банком в автоматическом режиме посредством Системы ДБО «Чат-Банк» в следующем порядке:

- Банк проверяет в процессе Аутентификации входа представленные Базовые аутентификационные данные.
- Банк проверяет принадлежности Клиенту сессионного ключа путем отправки Клиенту одноразового кода подтверждения в SMS-сообщении/ Push-уведомлении.

- Положительный результат проверки Базовых аутентификационных данных Клиента при входе в систему «Чат-Банк» и положительный результат проверки принадлежности сессионного ключа Клиента, подтверждает подлинность предоставленной ЭП.

Электронный документ (ЭД) - ЭПД или ЭИД.

Электронный информационный документ (ЭИД) - документ в электронной форме, подписанный (защищенный) соответствующими ЭП и обеспечивающий обмен информацией при совершении расчетов и проведении операций по счету Клиента, а также по счету депо Клиента, брокерскому, инвестиционному счету Клиента, поручения на совершение операций с ценными бумагами в рамках Соглашения на брокерское обслуживание (в том числе любые запросы, отчеты, выписки из счетов, квитанции, документы валютного контроля, произвольные документы, и т.п.).

Электронный платежный документ (ЭПД) - документ в электронной форме, являющийся основанием для совершения операций по счету (счетам) Клиента, подписанный (защищенный) соответствующими электронными подписями (далее – ЭП) и имеющий равную юридическую силу с расчетными (платежными) документами на бумажных носителях, подписанными уполномоченными лицами Клиента и заверенными оттиском печати Клиента (если имеется).

1.10. Любые другие термины и определения, используемые в настоящем Положении, применяются в том значении, в котором они определены действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Гражданским кодексом Российской Федерации и в соответствии с их буквальным смыслом и

толкованием, исходя из контекста фразы в Положении

1.11. Данной услуге присвоен высокий уровень риска использования продукта/услуги в соответствии с п.8.6.5 Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ ПАО «Совкомбанк».

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ ДБО «ЧАТ-БАНК»

2.1. Порядок заключения договора ДБО «Чат-Банк»

2.1.1. Заключение Договора ДБО «Чат-Банк» производится путём присоединения Клиента к настоящему Положению посредством подачи отдельного письменного заявления о присоединении к Договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц (далее – Заявление) (Приложение № 1, 1.1 к договору комплексного обслуживания/Приложение №1, 1.1 к настоящему Положению или оформленного в тексте Договора, заключенного между Банком и Клиентом).

Условия настоящего Положения принимаются Клиентом в целом, без каких-либо исключений.

Договор считается заключенным на неопределенный срок и вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления Клиента о присоединении к настоящему Положению (Приложение № 1 к настоящему Положению/Приложение № 1, 1.2 к договору комплексного обслуживания).

2.1.2. Банк принимает решение об акцепте Заявления при наличии счета, открытого Клиентом в Банке.

2.1.3. Предоставление Клиенту доступа к Системе ДБО «Чат-Банк» осуществляется на основании Договора присоединения (ст. 428 Гражданского кодекса РФ), заключенного в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

2.1.4. Договор ДБО «Чат-Банк» может быть заключен с любым юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем, заключившим с Банком Договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц и иные договоры, а также присоединилось(-лся) к одному из действующих в Банке Тарифных планов.

2.1.5. С момента заключения Договора ДБО «Чат-Банк» Клиент и Банк принимают на себя все обязательства и приобретают все права, предусмотренные в отношении них настоящим Положением.

2.1.6. Заключение Договора ДБО «Чат-Банк», подача Клиентом в Банк письменных заявлений и прочих документов, оформляемых Клиентом в соответствии с настоящим Положением, а также совершение иных действий предусмотренных п. 1.4. Настоящего Положения осуществляется при условии предъявления Клиентом необходимых в соответствии с данным Положением документов в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, действительных на дату их предъявления.

2.1.7. Прием к исполнению письменных заявлений и прочих документов, оформляемых Клиентом, а также телефонных и электронных обращений Клиента, в установленных настоящим Положением случаях, осуществляется менеджером по обслуживанию клиентов Банка в рабочие дни в часы работы Банка/Филиала.

2.1.8. Вся информация, связанная с использованием Клиентом/уполномоченным лицом Клиента средств идентификации и средств доступа, является конфиденциальной и не может быть передана третьим лицам иначе как с письменного согласия Сторон либо в случаях, предусмотренных действующим гражданским законодательством РФ.

2.1.9. Клиент подтверждает, что ему известно о том, что передача конфиденциальной информации по сетям общего доступа влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц и обязуется применять меры безопасности для исключения рисков финансовых потерь и каких-либо других рисков, являющихся следствием нарушения правил безопасности для систем ДБО «Чат-Банк», в т.ч. приведенных в настоящем положении.

2.1.10. Договором ДБО «Чат-Банк» предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете Клиента, при помощи аналога собственноручной подписи в виде простой ЭП.

2.2. Порядок подключения Клиента

2.2.1. Банк предоставляет Клиенту доступ к системе ДБО «Чат-Банк» не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента заключения Договора ДБО «Чат-Банк».

2.2.2. Клиент производит самостоятельную настройку собственных технических средств (ЛВС, ПК, мобильные устройства и т.д.) и установку клиентской части системы ДБО «Чат-Банк». При необходимости Клиент имеет право на бесплатные технические консультации по телефону: 8-800-200-19-18.

2.2.3. Регистрация в системе ДБО «Чат-Банк» возможна в трех формах:

; - стандартная регистрация с участием Банка

самостоятельная регистрация с участием Банка

- регистрация с правами полного доступа для Клиента, представитель которого уже имеет ограниченный доступ к системе ДБО «Чат-Банк», в рамках Договора дистанционного банковского обслуживания с ограниченным доступом в системе «Чат-Банк» ПАО «Совкомбанк».

2.2.4. При стандартной регистрации в системе ДБО «Чат-Банк» логин и пароль приходит Клиенту в SMS-сообщении на мобильный телефон (указанный при регистрации в письменном заявлении).

2.2.5. При наличии действующей корпоративной карты или карты физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем/уполномоченным лицом юридического лица, данный представитель Клиента имеет возможность осуществить самостоятельную регистрацию в системе ДБО «Чат-Банк», а именно, самостоятельно назначить логин и пароль для доступа в систему.

2.2.6. При наличии у физического лица, являющегося представителем Клиента ограниченного доступа к системе ДБО «Чат-Банк», Клиент, в лице данного представителя имеет возможность осуществить самостоятельную регистрацию с правами полного доступа после успешной аутентификации в системе при условии наличия открытого расчетного счета в Банке юридического лица/индивидуального предпринимателя, подтвердив регистрацию вводом одноразового пароля.

2.2.7. Авторизация для работы в системе происходит по логину, паролю и одноразовому паролю из SMS-сообщения – при самостоятельной регистрации или по логину и одноразовому паролю из SMS-сообщения при стандартной регистрации. В случае регистрации с правами полного доступа для Клиента, представитель которого уже имеет ограниченный доступ к системе ДБО «Чат-Банк», в рамках Договора дистанционного банковского обслуживания с ограниченным доступом в системе «Чат-Банк» ПАО «Совкомбанк», авторизация для работы в системе происходит по логину, одноразовому паролю и паролю (при его наличии).

2.2.8. В заявлении на обслуживание и предоставление прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» (Приложение №1) Клиент указывает авторизованный номер телефона для обслуживания по Системе ДБО «Чат-Банк».

2.2.9. Уполномоченное лицо Клиента обязано не сообщать логин, одноразовый пароль и платежный пароль третьим лицам, в том числе иным Уполномоченным лицам Клиента, по телефону, электронной почте или иным способом.

Использование Базовых аутентификационных данных и одноразовых паролей допускается только при работе через сеть Интернет без участия работников Банка.

2.2.10. Клиент не вправе передавать, продавать, копировать или иным способом делать доступным третьим лицам полученное от Банка программное обеспечение либо иную информацию или сведения, связанные с заключенным Договором ДБО «Чат-Банк».

2.3. Требования к оборудованию клиента и соблюдению правил безопасности.

2.3.1. Клиенту ДБО «Чат-Банк» необходимо выделить отдельный компьютер (далее – АРМ) или мобильное устройство. Требования к программному обеспечению на АРМ и мобильном устройстве Клиента для работы с Системой ДБО «Чат-Банк»:

- операционная система АРМ - любая;
- для мобильных устройств – версия IOS не ниже 9, версия Android не ниже 4.1.;
- браузер любой, за исключением Microsoft Internet Explorer.

2.3.2. При первом входе в систему, а впоследствии ежемесячно, необходимо в обязательном порядке производить смену пароля для платежей в системе ДБО «Чат-Банк», в случае выбора Клиентом пароля для платежей в качестве дополнительной защиты подписания ЭД. Пароль должен содержать минимум 8 символов и включать в себя цифры, буквы верхнего и нижнего регистров. Логин, пароли для платежей (в случае использования) и сессионные ключи в системе ДБО являются конфиденциальной информацией, которые ни при каких обстоятельствах нельзя раскрывать никому, включая сотрудников Банка. При обращении от имени Банка по телефону, электронной почте, через SMS и иным другим способом лиц с просьбами сообщить ваши конфиденциальные данные (логин, одноразовый пароль и пароль для платежей), выдавать эту информацию категорически запрещается.

2.3.3. Доступ к АРМ Клиента (юридического лица/индивидуального предпринимателя) и его использование внутри организации Клиента должны быть регламентированы внутренними нормативными (распорядительными) документами Клиента, в том числе список хостов, доступных для данного ПК в сети ЛВС и сетях общего доступа.

Список доступных хостов в сети общего доступа (Интернет) должен исключать хосты с произвольным контентом, и содержать только список IP-адресов банковских систем ДБО «Чат-Банк» или подобных государственных служб, также допустимо включать в такой список официальные ресурсы для обновления антивирусных баз только того вендора, продукт которого установлен на АРМ Клиента.

Требования настоящего пункта не применяются при использовании мобильного приложения.

2.3.4. На АРМ или на мобильном устройстве Клиента должна быть активирована функция блокировки экрана при включении или его неиспользовании, с установленным паролем (пин-кодом, графическим образом и т.п.) для разблокировки. Для АРМ Клиента пароль на вход в операционную систему должен соответствовать требованиям из пункта 2.3.2.

2.3.5. Клиенту запрещается использовать бесплатные и взломанные программы/операционные системы,

полученные неофициальным путем и из сомнительных источников, так же обрабатывать электронную почту, полученную из недостоверных источников, т.к. бесплатные программы и электронные письма, содержащие произвольный контент, чаще всего используются для распространения вирусов и поддельных ссылок на сайт ДБО «Чат-Банк», либо фиктивных предложений с целью получения конфиденциальных данных Клиента и компрометации Базовых аутентификационных данных для получения доступа к расчетному счету Клиента в системе ДБО «Чат-Банк». Клиенту запрещается использовать систему ДБО «Чат-Банк» на мобильных устройствах с взломанной операционной системой.

2.3.6. Клиент (юридическое лицо/индивидуальный предприниматель) обязан обеспечить конфиденциальность одноразовых паролей, логина и пароля для платежей (в случае его использования), и не передавать АРМ/мобильное устройство третьим лицам, в том числе техническому персоналу и сотрудникам Банка

2.3.7. Для снижения риска инсайдерских атак (юридическому лицу/индивидуальному предпринимателю) рекомендуется заблокировать удаленное управление АРМ Клиента. Клиенту (юридическому лицу/индивидуальному предпринимателю) необходимо ежедневно проверять состояние своего расчетного счета на предмет появления и передачи нелегитимных документов в системе ДБО «Чат-Банк», особенно за 15 минут до и через 15 минут после окончания операционного дня Банка, особенно в предпраздничные дни и последний день рабочей недели.

2.3.8. Клиент обязан незамедлительно сообщать в Банк для приостановки расчетов с использованием системы ДБО «Чат-Банк» при возникновении у Клиента следующих ситуаций:

- невозможно зайти в систему ДБО «Чат-Банк»;
- возникли подозрения в несанкционированном доступе к системе ДБО «Чат-Банк»:
 - появляются / исчезают / документы, контрагенты;
 - остатки на расчетном счете Клиента в системе ДБО «Чат-Банк» не соответствуют расчетам Клиента;
 - в случае утраты /смены sim-карты;
 - любое другое подозрение.

В указанных случаях Клиент обязан сверить с оператором Банка список исходящих платежей и других ЭД (в том числе при возможности самостоятельно проверить еще не отправленные документы) по телефону: 8-800-200-19-18.

При отсутствии несанкционированных списаний со счета и/или нелегитимных документов, Клиент блокирует счет для использования в системе ДБО «Чат-Банк» путём подачи Заявления об изменении режима обслуживания в системе ДБО «Чат-Банк» (Приложение № 2), отключив сетевые интерфейсы (в т.ч. Wi-Fi).

После проведения вышеуказанных мероприятий возможна разблокировка счета и продолжение эксплуатации системы ДБО «Чат-Банк». В случае с компрометацией Базовых аутентификационных данных, Клиент обязан подать в Банк заявление на бумажном носителе.

2.3.9. В случае выявления нелегитимных документов Клиент обязан подать заявление в Банк на бумажном носителе для блокирования системы ДБО «Чат-Банк» (Приложение № 2), а также рекомендуется на усмотрение Клиента:

- немедленно выключить АРМ клиента/мобильное устройство (по возможности методом физического отключения питания), в случае если в качестве АРМ используется ноутбук, также отключить аккумуляторную батарею;
- собрать логи интернет-соединений АРМ Клиента за последний месяц;
- упаковать АРМ/мобильное устройство и собранные на не перезаписываемый носитель лог-файлы в отдельную тару/пакет, опечатать и поместить в защищенное место до проведения экспертизы. Эти данные могут помочь при расследовании инцидента.

2.3.10. Иные условия, связанные с технологической необходимостью внесения изменений в вышеперечисленные пункты настоящего Положения (если они технически возможны), оговариваются с Банком отдельно и оформляются на бумажном носителе или Дополнительным соглашением при заключении Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк», Договора комплексного банковского обслуживания и иных договоров, соглашений.

2.3.11. Клиенту необходимо установить межсетевой экран (FIREWALL) на свой АРМ, что позволит предотвратить несанкционированный удаленный доступ из сети Интернет и локальной сети с использованием средств удаленного управления АРМ и терминального доступа.

2.3.12. Для повышения уровня безопасности необходимо своевременно устанавливать обновления безопасности операционной системы АРМ\мобильного устройства Клиента и браузера, с которого осуществляется работа в системе ДБО.

2.3.13. Запрещено работать с системой ДБО «Чат-Банк» из мест, не заслуживающих доверия (интернет-кафе, вокзалы, аэропорты и т.д.) или с использованием общественных каналов связи (бесплатный WI-FI), так как это может позволить злоумышленнику украсть конфиденциальные данные Клиента и получить доступ к его

банковскому счету.

2.3.14. После окончания работы в системе ДБО «Чат-Банк» Клиент обязан корректно завершить сеанс работы в браузере, для этого необходимо выйти из системы ДБО с использованием кнопки «Выход», а не просто закрыть вкладку браузера.

2.3.15. Не рекомендуется использовать учетную запись с правами администратора при отсутствии необходимости. В повседневной практике, при работе с системой ДБО «Чат-Банк», авторизоваться в операционной системе АРМ как пользователь, не обладающий правами администратора.

3. УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ РАБОТЕ В СИСТЕМЕ ДБО «ЧАТ-БАНК»

3.1 Настоящим Стороны признают, что:

- устанавливать простую ЭП в системе ДБО «Чат-Банк» имеют права лица, указанные в карточке образцов подписей и оттиска печати (применимо к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) и/или имеющие право доступа в соответствии с заключенными договорами, а также предоставленными документами;
- внесение изменений в ЭПД или ЭИД после снабжения их ЭП дает отрицательный результат подтверждения подлинности ЭП;
- подделка ЭП Стороны, невозможна без использования логина, одноразового пароля и пароля для платежей (в случае его использования);
- соблюдение Клиентом при работе в системе ДБО «Чат-Банк» типовых требований безопасности, установленных п. 2.4, а также иных правил, установленных настоящим Положением, создает условия для безопасной работы Клиента в системе ДБО «Чат-Банк».

3.2. ЭД Клиента юридического лица/индивидуального предпринимателя приравнивается к документу на бумажном носителе, подписанному уполномоченными лицами Клиента, указанными в карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента, и имеющим оттиск печати Клиента приравнивается к документу на бумажном носителе, подписанному доверенными лицами Клиента при одновременном соблюдении следующих условий:

- ЭД создан Клиентом в системе ДБО «Чат-Банк», снабжен соответствующей ЭП и отправлен в Банк для исполнения в порядке, установленном настоящим Положением и Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, Договором комплексного банковского обслуживания с физическими лицами и иными договорами.
- ЭД содержит в себе все реквизиты, предусмотренные законодательством, нормативными документами Банка России для расчетных документов на бумажном носителе или документов в электронном виде с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов на территории Российской Федерации;
- ЭД составлен по форме Банка и содержит в себе все реквизиты, предусмотренные в форме для документов на бумажном носителе или документов в электронном виде;
- подлинность ЭП Клиента подтверждена положительным результатом процедуры подтверждения подлинности ЭП;
- ЭП, при помощи которой подписан ЭД, не является скомпрометированной на момент проверки.

3.3. ЭД Клиента физического лица, автоматически созданный в системе ДБО «Чат-Банк» в рамках сервиса Sovcompay и прошедший успешно проверку принадлежности Клиенту сессионного ключа путем отправки Клиенту одноразового кода подтверждения в SMS-сообщении, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному Клиентом или его доверенными лицами. Простой электронной подписью в рамках сервиса Sovcompay признается одноразовый код подтверждения из SMS-сообщения.

3.4. Клиент признает соответствие получаемых им от Банка ЭД, составленных Банком на основании расчетных документов третьих лиц, поступивших в Банк к счету Клиента, или иных составляемых Банком ЭД в соответствии с законодательством, Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц и иными договорами или настоящим Положением, равными соответствующим документам на бумажных носителях, подписанных уполномоченными представителями составившего лица, при одновременном соблюдении следующих условий:

- подлинность ЭП Банка подтверждена положительным результатом проверки;
- ЭП, при помощи которой подписан ЭД, не является скомпрометированной на момент проверки.

3.5. Расчетная операция, совершенная Банком на основании ЭД, подписанного ЭП Клиента (при положительном результате процедуры подтверждения подлинности ЭП), не может быть оспорена только

на том основании, что она совершена на основании расчетных (платежных) документов, представленных в виде электронных документов.

3.6. Передача Клиентом Распоряжения в электронном виде по системе ДБО «Чат-Банк» означает, что Клиент поручает Банку провести операцию, соответствующую указанному Распоряжению.

3.7. Все споры и разногласия по исполненным / неисполненным Банком ЭД решаются путем переговоров, согласно п. 10 настоящего Положения и Договору комплексного обслуживания индивидуальных предпринимателей, юридических лиц и физических лиц в ПАО «Совкомбанк», Договор комплексного банковского обслуживания и иным договорам.

4. ПОРЯДОК РАБОТЫ В СИСТЕМЕ ДБО «ЧАТ-БАНК»

4.1. Порядок совершения операций с ЭД принятыми от Клиента

4.1.1 Клиент оформляет ЭД в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ и требованиями Банка, снабжает ЭД электронной подписью и направляет ЭД в Банк на обработку.

4.1.1. Банк принимает ЭД от Клиента и производит следующие процедуры предварительного контроля:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами/права подписывать соответствующие ЭД на основе проверки средств идентификации и ЭП;
- контроль целостности ЭД на основе проверки ЭП;
- структурный контроль ЭД;
- реквизитный контроль в соответствии с положениями Банка России и внутренними положениями Банка, предъявляемыми к соответствующим документам;
- контроль на дубликат;
- контроль достаточности денежных средств (для ЭПД). Контроль достаточности денежных средств осуществляется Банком в автоматическом режиме и может не совпадать с порядком поступления ЭПД в Банк. Также контроль достаточности денежных средств проводится с учетом порядка, изложенного в Договоре банковского счета, внутренних документах Банка и положениях Банка России;
- дополнительный контроль, применяемый Банком в целях снижения рисков по ЭПД.

4.1.2. При положительном результате процедур предварительного контроля, принятого ЭД от Клиента Банк:

- принимает ЭД к обработке;
- проставляет в ЭД дату приема ЭД к обработке;
- направляет Клиенту посредством системы ДБО «Чат-Банк» ЭИД, содержащий сведения о состоянии ЭД (квитанции, комментарии Банка к документу, статусы) и дату принятия ЭД.
- на принятом в обработку ЭД, при его воспроизводстве на бумажном носителе с помощью системы ДБО «Чат-Банк» устанавливается графическое изображение штампа Банка с отметкой о принятии ЭД.
- в зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк в праве дополнительно уведомлять Клиента о поступающих на обработку ЭД с помощью альтернативных каналов связи в виде SMS, E-Mail, «Чат с Банком» и т.п. средств.

4.1.3. При отрицательном результате процедур предварительного контроля, принятого ЭД от Клиента:

- Банк не принимает ЭД к исполнению;
- дата приема документа Банком к обработке не проставляется;
- Банк направляет Клиенту посредством использования системы ДБО «Чат-Банк» ЭИД, содержащий сведения о состоянии ЭД (квитанции, комментарии Банка к документу, статусы).
- на непринятом в обработку ЭД, при его воспроизводстве на бумажном носителе с помощью системы ДБО «Чат-Банк» графическое изображение штампа Банка не устанавливается.
- в зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк вправе дополнительно уведомлять Клиента о не принятых к обработке ЭД с помощью альтернативных каналов связи в виде SMS, E-Mail, «Чат с Банком» и т.п. средств.

4.1.4. В случаях, определенных законодательством РФ, нормативными актами Банка России или внутренними положениями Банка, документ, прошедший процедуры предварительного контроля, принятый Банком к обработке, нуждающийся в дополнительном контроле Банка, может быть аннулирован (отказан в исполнении). При аннулировании такого документа:

- Банк не принимает ЭД к исполнению (аннулирует);
- Банк направляет Клиенту посредством использования системы ДБО «Чат-Банк» ЭИД, содержащий сведения о состоянии ЭД (квитанции, комментарии Банка к документу, отрицательные статусы).
- На аннулированном ЭД, при его воспроизводстве на бумажном носителе с помощью системы ДБО «Чат-Банк» графическое изображение штампа Банка не устанавливается.

• В зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк в праве дополнительно уведомлять Клиента об аннулированных ЭД с помощью альтернативных каналов связи в виде SMS, E-Mail, «Чат с Банком» и т.п. средств.

4.1.5. Отзыв ЭД, принятых по системе ДБО «Чат-Банк» к обработке, осуществляется с учетом особенностей:

А Для внутрибанковских документов:

– для отзыва внутрибанковского документа Клиент присылает ЭД (запрос на отзыв) с указанием реквизитов ЭД и просьбой отозвать указанный документ.

– отзыв внутрибанковского документа производится только при наличии такой возможности, определяемой Банком с учетом внутренних положений и договором Банковского счета.

Б Для межбанковских документов наличие возможности отзыва документа определяется с учетом особенностей непрерывной, многорейсовой, срочной систем обработки платежей ЦБ РФ или системы переводов SWIFT:

– для отзыва межбанковского документа Клиент присылает ЭД (запрос на отзыв) с указанием реквизитов ЭД и просьбой отозвать указанный документ.

– отзыв межбанковского документа производится только при наличии технической возможности, определяемой Банком в соответствии с используемой системой перевода и используемым в зависимости от этого технологического процесса (деньги не отправлены в одну из вышеупомянутых систем для перечисления их на счет получателя)

В случае наличия технической возможности для отзыва, документ отзывается на основании принятого от Клиента запроса (ЭИД) на отзыв документа. Если ЭПД в силу специфики систем обработки отозвать не представляется возможным, документ подлежит исполнению. При этом порядок возврата списанных со счета средств определяется внутренними положениями Банка или Договором банковского счета.

В В случае возможности отзыва ЭД в ответ на запрос Клиента об отзыве ЭД Банк, посредством использования системы ДБО «Чат-Банк», направляет Клиенту ЭИД, содержащий сведения о состоянии отзываемого ЭД (квитанции, комментарии Банка к документу статусы) и ЭИД о состоянии запроса на отзыв (квитанции, комментарии Банка к запросу, статусы и т.п.):

Г В случае отсутствия возможности отзыва ЭД, с учетом вышеописанных особенностей, наступает момент безотзывности документа.

В таком случае, в ответ на запрос Клиента об отзыве ЭД, Банк посредством использования системы ДБО «Чат-Банк» направляет Клиенту ЭИД (квитанции, комментарии Банка к документу, статусы), содержащий сведения об отказе в отзыве ЭД и сведения о состоянии запроса на отзыв.

Д В зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк в праве дополнительно уведомлять Клиента о запросе на отзыв ЭД с помощью альтернативных каналов связи в виде SMS, E-Mail и т.п. средств.

4.1.6. Исполнение ЭД по поручению Клиента, а также направленных третьими лицами документов в отношении Клиента производится Банком в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними положениями Банка, Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, а также настоящим Положением.

При исполнении таких документов, Банк посредством использования системы ДБО «Чат-Банк» направляет Клиенту в виде ЭД или на бумажном носителе следующие документы:

• в случае необходимости получения акцепта Клиента – направляет акцепт Клиенту на исполнение поручений третьих лиц к счетам Клиента;

• не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции Банком по счету, Банк направляет Клиенту выписку по счету в виде ЭД или, в случае необходимости, предоставляет на бумажном носителе. Выписка по счету содержит приложения к выписке в виде копий расчетных документов. Необходимость предоставления документов на бумажном носителе определяется Банком по своему усмотрению;

• в ответ на принятые по системе ДБО «Чат-Банк» от Клиента ЭД, не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения, направленного ЭД, Банк, посредством использования системы ДБО «Чат-Банк», направляет Клиенту ЭИД (квитанции, комментарии Банка к ЭД, статусы, и т.п.) содержащий сведения об исполнении этого ЭД.

• на приложениях к выписке в электронном виде и на других ЭД, исполненных Банком, при воспроизведении их при помощи системы ДБО «Чат-Банк» на бумажном носителе, устанавливается графическое изображение штампа Банка.

4.1.7. ЭД Клиента, созданный с использованием Систем ДБО и подписанный ЭП, переданный по согласованным Системам ДБО и полученный Банком, является документом, имеющим юридическую силу, равную аналогичным документам, надлежащим образом оформленным на бумажных носителях, подписанным

собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенным печатями Сторон в случае, если наличие печати на документе необходимо в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, существующими в отношении таких документов.

4.1.8. ЭД считается переданным Клиентом, если выполнены все этапы нижеследующей процедуры передачи ЭД:

- Аутентификация входа Клиента прошла успешно;
- Клиент ввел/сообщил содержание ЭД и его параметры;
- Клиент подтвердил правильность ввода ЭД и его параметров, путем отправки одноразового пароля в Банк.

4.1.9. При использовании ЭП при обмене ЭД Стороны признают, что:

- недопустимо внесение Клиентом изменений в ЭД после его подписания ЭП;
- Клиент несет ответственность за сохранность логина и/или пароля для платежей (в случае его использования) и за действия своего персонала при обмене ЭД;
- при возникновении спора о соблюдении правил обмена ЭД эталоном является журнал обмена ЭД и журнал регистрации блокировок доступа к Системе ДБО, хранящиеся на сервере Банка.

4.1.10. В зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк вправе дополнительно уведомлять Клиента об исполненных документах с помощью альтернативных каналов связи в виде SMS, E-Mail и т.п. средств.

4.1.11. Распоряжения, представленные Клиентом после окончания операционного дня, Банк вправе принять к исполнению следующим операционным днем.

Распоряжение Клиента на перевод денежных средств считается исполненным при условии, что денежные средства списаны с корреспондентского счета Банка либо зачислены на счета других Клиентов внутри Банка.

4.1.12. Стороны договорились, что проверка подлинности ЭП производится Банком в следующем порядке:

- Банк проверяет в процессе Аутентификации входа представленные Базовые аутентификационные данные.
- Банк проверяет принадлежности Клиенту сессионного ключа путем отправки Клиенту одноразового кода подтверждения в SMS-сообщении/ Push-уведомлении.
- Положительный результат проверки Базовых аутентификационных данных Клиента при входе в систему «Чат-Банк» и положительный результат проверки принадлежности сессионного ключа Клиента, подтверждает подлинность предоставленной ЭП.

4.1.13. Стороны договорились, что любая переписка в Системе ДБО «Чат-Банк» в режиме реального времени посредством сервиса «Чат с банком» между Банком и Клиентом считается обменом ЭД, подписанными ЭП Клиента, за исключением поручения на перевод денежных средств посредством сервиса «Чат с банком».

4.1.14. Стороны признают переписку в сервисе «Чат с банком» в Системе ДБО «Чат-Банк» юридически значимой, как если бы переписка осуществлялась на бумажных носителях с подписью уполномоченных/доверенных лиц.

4.2. Порядок ограничения дистанционного банковского обслуживания

4.2.1. Ограничением считается изменение действующего режима доступа "Распоряжение" на режим "Информационный", когда Клиенту предоставляется доступ к системе ДБО без права отправлять ЭПД.

4.2.2. Ограничение дистанционного банковского обслуживания в системе ДБО «Чат-Банк» может быть введено по инициативе Банка или по инициативе Клиента по соответствующему заявлению (Приложение №2).

4.2.3. Требование об ограничении обслуживания может быть передано Клиентом в Банк в течение рабочего дня Банка по системе ДБО «Чат-Банк» или путем подачи письменного заявления (Приложение № 2).

4.2.4. В случае ограничения доступа, Клиент имеет право подавать в Банк документы на бумажном носителе, оформленные надлежащим образом, для проведения операций по своим счетам.

4.2.5. Банк уведомляет Клиента об ограничении обслуживания по инициативе Банка и его причине посредством направления по системе ДБО «Чат-Банк» соответствующего уведомления.

Уведомление также может быть направлено Клиенту иным доступным Банку способом связи (SMS, Факс, E-Mail, и т.д.) с использованием имеющихся у Банка контактов Клиента. Банк направляет уведомление Клиенту в момент ограничения обслуживания Клиента.

4.3. Порядок приостановления дистанционного банковского обслуживания

4.3.1. Приостановление дистанционного банковского обслуживания по системе ДБО «Чат-Банк», а именно временное прекращение предоставления Банком Клиенту предусмотренных настоящим Положением банковских и/или информационных услуг с использованием системы ДБО «Чат-Банк», может быть введено как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка.

4.3.2. Клиент вправе приостановить дистанционное банковское обслуживание в случаях компрометации средств идентификации либо по иным причинам.

4.3.3. Требование о приостановлении обслуживания может быть передано Клиентом в Банк в течение рабочего дня Банка по системе ДБО «Чат-Банк» или путем подачи письменного заявления (Приложение № 2).

4.3.4. Банк уведомляет Клиента о приостановлении обслуживания в системе ДБО «Чат-Банк», используя для

этого доступные Банку средства связи (SMS, Факс, E-Mail, и т.д. кроме системы ДБО «Чат-Банк») и контакты Клиента по факту приостановления – в случае одностороннего принятия решения Банком о приостановлении обслуживания Клиента с указанием причины.

4.3.5. В случае приостановления/ограничения дистанционного банковского обслуживания, как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка, Банк не возвращает ранее удержанную с Клиента плату за услуги, предоставление которых было обусловлено настоящим Положением.

4.3.6. При подаче Клиентом претензии об ЭД, исполненной без ведома или согласия Клиента, согласно п.6.2.8 настоящего Положения, обслуживание Клиента в системе ДБО «Чат-Банк» приостанавливается до выяснения обстоятельств. Банк направляет уведомление Клиенту в момент ограничения обслуживания Клиента.

4.3.7. Приостановление обслуживания по Системе ДБО «Чат-Банк» происходит в случае некорректного ввода Клиентом Одноразового пароля при входе в Систему ДБО «Чат-Банк» или в процессе подписания ЭД Одноразовым паролем, Паролем для платежей (в случае использования) или сочетанием Пароля для платежей и Одноразового пароля (в случае использования) более 5 раз подряд, при условии отсутствия между попытками действия успешного подписания.

4.4. Порядок возобновления дистанционного банковского обслуживания

4.4.1. Возобновление обслуживания, приостановленного/ограниченного по инициативе Клиента, осуществляется на основании письменного заявления Клиента (Приложение № 1).

4.4.2. Возобновление обслуживания Клиента, в случае, если обслуживание было приостановлено по основаниям, указанным в п. 4.3.7 осуществляется:

4.4.2.1. при наличии действующей корпоративной карты или карты физического лица (который также является Клиентом - индивидуальным предпринимателем /физического лица, который также является уполномоченным представителем юридического лица) дистанционно, путем ввода идентификационных данных (PAN (номер) карты, срок действия карты, имя держателя карты и CVV-код карты, а также паспортные данные) в неавторизованной зоне на странице <https://online.sovcombank.ru>.

4.4.2.2. при отсутствии действующей корпоративной карты или карты физического лица (который также является Клиентом - индивидуальным предпринимателем /физического лица, который также является уполномоченным представителем юридического лица) дистанционно, путем направления фотографии представителя Клиента с документом, удостоверяющим личность из неавторизованной зоны на странице <https://online.sovcombank.ru>.

4.4.2.3. На основании письменного заявления Клиента.

4.4.3. В случае утраты /компрометации логина (мобильного телефона) восстановление доступа в систему происходит исключительно через специалиста Банка.

4.4.4. Банк на основании письменного заявления (Приложение № 2) Клиента в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения заявления, возобновляет обслуживание Клиента по системе ДБО «Чат-Банк».

4.4.5. Банк вправе отказать Клиенту в возобновлении обслуживания в случае, если на момент подачи Клиентом заявления у Банка в соответствии с п.4.3.4. настоящего Положения возникает право приостановить обслуживание.

4.4.6. Возобновление обслуживания, приостановленного по инициативе Банка, осуществляется после устранения причин, явившихся основанием для приостановления Обслуживания.

4.4.7. Возобновление обслуживания уполномоченного лица Клиента, в случае, если обслуживание было прекращено по основаниям, указанным в п. 4.3.4 настоящего Положения, возможно только на основании заявления Клиента, поданного в письменном виде на бумажном носителе. За операцию выдачи средств идентификации согласно поданному Клиентом заявлению, Банк вправе взимать комиссию согласно тарифам Банка.

4.4.8. В случае утраты логина и/или пароля при наличии действующей корпоративной карты или карты физического лица (который также является Клиентом - индивидуальным предпринимателем /физического лица, который также является уполномоченным представителем юридического лица) восстановление логина и/или пароля осуществляется Клиентом дистанционно, путем ввода идентификационных данных (PAN (номер) карты, срок действия карты, имя держателя карты и CVV-код карты, а также паспортные данные) в неавторизованной зоне на странице <https://online.sovcombank.ru>.

4.4.9. В случае утраты логина и/или пароля для платежей (в случае использования) при отсутствии действующей корпоративной карты или карты физического лица (который также является Клиентом - индивидуальным предпринимателем /физического лица, который также является уполномоченным представителем юридического лица) дистанционно, путем направления фотографии представителя Клиента с документом, удостоверяющим личность из неавторизованной зоны на странице <https://online.sovcombank.ru>

4.5. Порядок изменения параметров Системы ДБО «Чат-Банк»

4.5.1. Под параметрами Системы ДБО «Чат-Банк» понимаются настройки системы ДБО «Чат-Банк», влияющие на условия обслуживания Клиента в системе ДБО «Чат-Банк». Параметры делятся на две основные

группы:

- Параметры Клиента (действующие только на конкретного Клиента)
 - Общесистемные параметры (действующие на Систему в целом, в т.ч. на конкретного Клиента).
- 4.5.2. В случае необходимости регистрации новых уполномоченных лиц в системе ДБО «Чат-Банк» или блокировки лиц, утративших полномочия, Клиент подает в Банк заявление, оформленное на бумажном носителе (Приложение № 1).
- 4.5.3. В случае подачи Клиентом заявления на разблокировку учетной записи (Приложение № 2), учетная запись уполномоченного лица разблокируется на основании Заявления.
- 4.5.4. Общесистемные параметры устанавливаются и изменяются Банком.
- 4.5.5. Банк изменяет общесистемные параметры без уведомления Клиента.
- 4.5.6. При изменении Банком параметров Клиента в одностороннем порядке, ухудшающих/делающих не возможной полноценную работу Клиента с системой ДБО «Чат-Банк», Банк информирует Клиента посредством использования системы ДБО «Чат-Банк», направив Клиенту ЭД с указанием измененных параметров и причиной их изменения.

В случае приостановления обслуживания, Банк информирует Клиента в соответствии с п. 4.3. настоящего Положения.

4.5.7 Для изменения Авторизованного номера телефона, указанного при подключении к Системе ДБО «Чат-Банк», Клиенту необходимо:

4.5.7.1. в случае если соблюдены условия, указанные ниже, обратиться в Банк дистанционно, позвонив на горячую линию Банка по номеру 8-800-200-19-18:

- аутентификация Клиента оператором горячей линии Банка произведена успешно согласно внутренней инструкции;

- суммарный остаток денежных средств на счетах Клиента менее 2 млн. руб. (или их эквивалента в валюте);

- действующий Авторизованный номер телефона доступен для приема звонка оператора горячей линии.

4.5.7.2. подает в Банк заявление на бумажном носителе по форме Банка (Приложение 3, Приложение №2 к Положению о предоставлении услуги мобильного и иного информирования клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям)

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. В рамках предмета заключенного Договора ДБО «Чат-Банк» каждая из Сторон принимает на себя следующие обязанности:

5.1.1. За свой счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для доступа к системе ДБО «Чат-Банк»;

5.1.2. При обмене ЭД соблюдать правила обеспечения информационной безопасности, представленные в Приложении №3 к настоящему Положению;

5.1.3. Стороны обязуются формировать ЭП в соответствии с порядком, предусмотренным настоящим Положением, а также обязуются соблюдать конфиденциальность ЭП, не разглашать третьим лицам (за исключением случаев, прямо установленных действующим законодательством Российской Федерации или заключенным Договором ДБО «Чат-Банк») способы защиты информации и обеспечения безопасности при работе в системе ДБО «Чат-Банк», сохранять в тайне Базовые аутентификационные данные;

5.1.4. Немедленно информировать другую Сторону обо всех ставших известными случаях компрометации данных, обрабатываемых в рамках системы ДБО «Чат-Банк»;

5.2. Банк вправе:

5.2.1. отказывать Клиенту в исполнении ЭД:

- в случаях, предусмотренных настоящим Положением и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, если содержание ЭД вызывает у Банка сомнения в соответствии с законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (данные ЭД принимаются Банком только на бумажном носителе при условии их оформления надлежащим образом);

- в случае предварительного представления в Банк аналогичного ЭПД или документа на бумажном носителе, а также при наличии сомнений либо иной информации относительно подлинности такого документа.

5.2.2. При наличии у Банка оснований предполагать несанкционированное использование системы ДБО «Чат-Банк» от имени Клиента и/или подозрений в подлинности платежного поручения на бумажном носителе, операции могут быть исполнены после проведения проверок или возвращены без исполнения не позднее сроков установленных Федеральными законами РФ.

5.2.3. В одностороннем порядке вносить в настоящее Положение изменения и дополнения, в том числе:

изменять порядок обмена ЭД, перечень ЭД и их форматы, требования к обеспечению безопасности электронного документооборота, порядок исполнения ЭД и т.д., с уведомлением Клиента не менее чем за 7 (семь) календарных дней до вступления изменений в силу с указанием даты вступления указанных изменений в силу.

Уведомление происходит в соответствии с пунктами 1.6, 1.7, 1.8 настоящего Положения и/или направления сообщения по системе ДБО «Чат-Банк» в виде ЭИД свободного формата;

5.2.4. В одностороннем порядке пересматривать действующие и вводить новые Тарифы, уведомляя об этом Клиента не менее чем за 7 (семь) календарных дней до даты введения таких изменений. Уведомление Клиента об изменении Тарифов осуществляется в соответствии с пунктами 1.6, 1.7, 1.8 настоящего Положения и/или направления сообщения по системе ДБО «Чат-Банк» в виде ЭИД свободного формата;

5.2.5. В одностороннем порядке приостановить с Клиентом обмен ЭД либо расторгнуть заключенный Договор ДБО «Чат-Банк» в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Положением.

5.2.6. При наличии у Банка сомнений в подлинности (аутентичности) ЭД, направить запрос Клиенту (письменный, посредством факсимильной, телефонной связи, SMS/E-mail/push-уведомления, почтовой или курьерской связи) о подтверждении подлинности документа, а операцию по такому платежному документу выполнить не ранее максимально предусмотренного Федеральным Законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» срока.

5.2.7. Ограничить/приостановить обслуживание Клиента/расторгнуть заключенный Договор ДБО «Чат-Банк» в следующих случаях:

- наличия у Банка оснований предполагать несанкционированное использование системы ДБО «Чат-Банк» от имени Клиента, в том числе в связи с компрометацией используемых Клиентом средств идентификации и шифрования;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Положением;
- неиспользования Клиентом системы ДБО «Чат-Банк» в течение 90 дней подряд;
- не предоставления в Банк изменившихся идентификационных сведений клиента

- выявления фактов допуска Клиентом к системе ДБО «Чат-Банк» третьих лиц без письменного уведомления Клиентом Банка о данном факте;

- в случае поступления информации о зачислении на счет Клиента денежных средств, списанных в результате несанкционированного доступа к счетам других Клиентов (в том числе в других банках), а также любого несанкционированного доступа к счету;

5.2.8. Информировать клиента, способом, выбранным по усмотрению Банка о факте осуществления операций по счету (счетам) Клиента с использованием системы ДБО «Чат-Банк».

5.2.9. Не возвращать комиссионное вознаграждение, полученное в соответствии с Тарифами при проведении операции по ЭД, если ЭД не может быть выполнен по вине Клиента.

5.2.10. Отказать в отмене ранее переданного ЭД, если в ходе обработки этого ЭД Банком были произведены действия, отмена которых невозможна или требует значительных усилий или влечет затраты.

5.2.11. Банк вправе ограничить дистанционное банковское обслуживание в случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами и иными документами Банка России, а также в случае возникновения у Банка подозрений на предмет наличия несанкционированного доступа к счетам Клиента без ведома Клиента.

5.2.12. Ограничить предоставление Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счетам Клиента посредством системы ДБО и в одностороннем порядке отказаться от исполнения ЭПД, заверенного ЭП Уполномоченных лиц Клиента, в следующих случаях:

- если расчеты по ЭД связаны с осуществлением операции, которая может быть признана сомнительной (необычной сделкой) в понимании нормативных актов Банка России;
- в случае непредставления Клиентом в ответ на запрос Банка документов, в том числе, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
- в случае возникновения подозрений, что операции клиента могут нести репутационные риски для Банка.

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

5.2.13. Заблокировать доступ к системе ДБО «Чат-Банк» в случае возникновения подозрений о возможном

несанкционированном использовании Базовых аутентификационных данных.

5.2.14. Прекратить регистрацию ЭД Клиента при неоплате Клиентом комиссий Банка в соответствии с Тарифами.

5.3. Банк обязуется:

5.3.1. Осуществлять контроль ЭД, полученных от Клиента, и сообщать Клиенту о результатах проведенного контроля в виде ЭИД или иным способом.

5.3.2. Исполнять полученные от Клиента ЭД в сроки и порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации, Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, с учетом условий настоящего Положения, заключенным между Банком и Клиентом, действующими на момент поступления ЭД Тарифами Банка. А также сообщать Клиенту посредством системы ДБО «Чат-Банк» об исполнении документов.

5.3.3. В срок, не позднее рабочего дня, следующего за датой совершения операции, передавать в электронном виде Клиенту банковские выписки по его счету, создаваемые на основе стандартных банковских выписок, и любую другую информацию, согласованную Сторонами.

5.3.4. Оказывать Клиенту консультационные услуги по вопросам настройки клиентской части системы ДБО «Чат-Банк», приема/передачи информации, технологии ее обработки в системе ДБО «Чат-Банк» и использования средств защиты.

5.3.5. Принимать от Клиента и рассматривать заявления на изменение параметров системы ДБО «Чат-Банк» заявления об инцидентах в системе ДБО «Чат-Банк» и другие заявления, касающиеся эксплуатации и работы системы ДБО «Чат-Банк».

5.3.6. Банк обязан в срок не более 3 (трёх) рабочих дней произвести все необходимые изменения и дополнения в системе ДБО «Чат-Банк», согласно поданных Клиентом сведений об изменении полномочий владельцев ЭП, а также изменении в карточке с образцами подписей и оттиска печати, местонахождения организации, правового статуса, телефонов, внесения изменений и дополнений в учредительные документы.

5.3.7. Сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе ДБО «Чат-Банк», если это затрагивало операции Клиента.

Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5.4 Клиент вправе:

5.4.1 Составлять и направлять в Банк, а также получать от Банка ЭД в соответствии с порядком, форматами обмена ЭД ДБО «Чат-Банк», предусмотренными функционалом текущей версии системы ДБО «Чат-Банк»;

5.4.2 Обращаться в Банк за разъяснениями по вопросам обмена ЭД и функционирования системы ДБО «Чат-Банк».

5.4.3 Обращаться в Банк с заявлением о предоставлении копий ЭД на бумажном носителе, находящихся в Банке и другой информации в рамках его работы в системе ДБО «Чат-Банк»

5.4.4 Обращаться в Банк для ограничения\приостановления работы в системе ДБО «Чат-Банк».

5.4.5 Обратиться в Банк для изменения параметров обслуживания в системе ДБО «Чат-Банк».

5.4.6 Подавать в Банк для исполнения документы на бумажном носителе, при условии оформления их в соответствующем порядке.

5.4.7 Расторгнуть заключенный Договор ДБО «Чат-Банк» в одностороннем порядке путем направления в Банк письменного заявления.

5.4.8 Заблокировать доступ к системе ДБО «Чат-Банк», уведомив Банк по Системе ДБО «Чат-Банк», по телефону, электронной почте или иным способом при условии возможности установления Банком, что требование исходит от Клиента (путем Аутентификации Клиента).

5.5 Клиент обязуется:

5.5.1 Предоставлять представителям Согласительной комиссии доступ в помещение, где размещается персональный компьютер, на котором установлена система ДБО «Чат-Банк», для проведения проверок соблюдения Клиентом условий настоящего Положения и разрешения возникших разногласий при обмене ЭД.

5.5.2 Использовать полученное от Банка программное обеспечение только в целях, установленных настоящим Положением, без права передачи, продажи или передачи иным образом третьим лицам. В случае нарушения установленных в отношении использования программного обеспечения запретов и ограничений Клиент несет перед Банком ответственность в соответствии с условиями настоящего Положения, а у Банка появляется право ограничить/приостановить оказание услуг ДБО «Чат-Банк» и/или расторгнуть договор ДБО «Чат-Банк» в одностороннем порядке.

5.5.3 Соблюдать конфиденциальность Базовых аутентификационных данных. Немедленно информировать Банк об обстоятельствах, которые делают возможным создание ЭД и их передаче посредством Системы ДБО

«Чат-Банк» лицами, не имеющими соответствующих полномочий, а также обо всех случаях повреждения программного обеспечения Системы ДБО «Чат-Банк», в том числе несанкционированного доступа в Систему ДБО «Чат-Банк».

5.5.4 Принять все риски, связанные с получением третьими лицами сведений о движении денежных средств и остатков на Счете в случае утраты/кражи мобильного телефона, используемого для работы в Системе ДБО «Чат-Банк», либо передачи его третьим лицам, а также по причине утраты/разглашения Клиентом Базовых аутентификационных данных.

5.5.5 Соблюдать конфиденциальность информации, касающейся Системы ДБО «Чат-Банк», не разглашать третьим лицам особенности функционирования Системы ДБО «Чат-Банк».

5.5.6 Хранить Базовые аутентификационные данные в надежном месте, исключая доступ неуполномоченных лиц. В случае утери Базовых аутентификационных данных незамедлительно уведомить Банк о данном факте. В противном случае Клиент несет риск неблагоприятных последствий от использования Системы ДБО «Чат-Банк» неуполномоченными лицами, в том числе риск проведения платежей неуполномоченными лицами.

5.5.7 Инициировать подключение нового пользователя с правом подписи платежных документов в случаях, предусмотренных настоящим Положением, в т.ч. при изменениях в карточке с образцами подписей и оттиска печати письменно сообщать Банку об этом в течение 5 (пяти) календарных дней.

До поступления сообщений в письменном виде об указанных изменениях и до внесения соответствующих изменений и дополнений в Систему ДБО «Чат-Банк», все ЭД содержащие устаревшие реквизиты и ЭП уполномоченных лиц, зарегистрированных ранее, исполненные Банком, считаются совершенными законно и засчитываются как выполнение Банком своих обязательств.

5.5.8 В случае утраты Клиентом Базовых аутентификационных данных и (или) их использования без согласия Клиента, Клиент обязан:

- прекратить использование скомпрометированных Базовых аутентификационных данных;
- направить соответствующее уведомление Банку по телефону с обязательным предоставлением уведомления на бумажном носителе незамедлительно после обнаружения факта утраты Базовых аутентификационных данных и (или) их использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

5.5.9 Клиент (юридическое лицо/индивидуальный предприниматель) обязан осуществлять в течение операционного дня не менее двух сеансов связи с Банком для получения ЭД, возможных экстренных сообщений, либо другой актуальной информации, своевременно реагировать на все сообщения Банка.

Инициатором сеансов связи с Банком всегда является Клиент, а последний сеанс связи с Банком должен быть не ранее чем за 15 минут до окончания операционного дня.

5.5.10 Поддерживать актуальными системную дату и системное время на средствах, с которых осуществляется доступ к системе ДБО «Чат-Банк».

5.5.11 Своевременно устанавливать обновления системы ДБО «Чат-Банк» клиентской части (применимо только к приложению для мобильных устройств).

5.5.12 Соблюдать правила безопасности при работе с системой ДБО «Чат-Банк», предусмотренные настоящим Положением.

5.5.13 Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию.

Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством и настоящим Положением, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

При этом, в случае, если обслуживание Клиента по системе ДБО «Чат-Банк» не приостановлено, основным каналом связи с Клиентом является система ДБО «Чат-Банк», а контакты, предоставленные Клиентом – альтернативными способами связи.

5.5.14 Предоставлять Банку по его требованию информацию, необходимую для исполнения последним требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

5.5.15 Принять все организационные и технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к обмену ЭД в рамках системы ДБО «Чат-Банк».

5.5.16 В случае утери мобильного телефона, смены сим-карты или номера телефона, незамедлительно уведомить Банк для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к Базовым аутентификационным данным.

6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. За установку и обслуживание системы ДБО «Чат-Банк», оказание услуг по обмену ЭД, проведение

расчетных операций по счету Клиента на основании ЭД, Клиент выплачивает Банку вознаграждение согласно Тарифным планам Банка.

6.2. Плата с Клиента взимается в порядке, установленном Тарифным планом Банка.

6.3. Клиент предоставляет Банку право списания на условиях заранее данного акцепта со своего счета, открытого на основании Договора комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также на основании Договора комплексного банковского обслуживания (в случае отсутствия денежных средств на нем – со всех банковских счетов, открытых в Банке), платы за услуги, причитающиеся Банку согласно Тарифам Банка.

6.4. В случае приостановления/ограничения дистанционного банковского обслуживания, как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка, а также расторжения Договора ДБО «Чат-Банк» по инициативе Банка, Банк не возвращает ранее удержанную с Клиента плату за услуги.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1. Сведения о счете (счетах) Клиента и операциях по счету (счетах) Клиента, , материалах работы Согласительной комиссии не подлежат передаче третьим лицам, за исключением случаев, прямо установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Положением.

7.2. Стороны согласны с тем, что обязательства по заключенному Договору ДБО «Чат-Банк» в части конфиденциальности Базовых аутентификационных данных остаются в силе и исполняются Сторонами в течение двух календарных лет после прекращения действия Договора ДБО «Чат-Банк».

7.3. Клиент дает согласие Банку на обработку, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, его персональных данных, т.е. совершение, в том числе, следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, блокирование, уничтожение, а также право на передачу такой информации в случаях установленных законодательством. Согласие даётся Клиентом с целью проверки корректности предоставленных им сведений, принятия решения о предоставлении ему услуг, для предоставления Клиенту информации об оказываемых Банком услугах, в том числе для направления в его адрес материалов рекламного и информационного характера для заключения с Банком любых договоров и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента и иных лиц.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РИСКИ УБЫТКОВ

8.1. Клиент несет ответственность за содержание любого ЭД, снабженного ЭП Клиента.

8.2. Банк несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного ЭП Банка, за исключением исполненных им ЭД третьих лиц, полученных к счету (счетам) Клиента, и направленных Клиенту в электронном виде, в этом случае Банк несет ответственность за неизменность реквизитов, указанных ЭД.

8.3. Сторона, несвоевременно сообщившая о случаях утраты или компрометации ЭП, несет связанные с этим риски убытков.

8.4. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Положению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Положением.

8.5. Если в результате надлежащего исполнения Банком ЭД возникает ущерб для Сторон и/или третьих лиц, ответственность несет Сторона, представившая ЭД, за исключением исполненных Банком ЭД третьих лиц, полученных к счету (счетам) Клиента, и направленных Клиенту в электронном виде (в указанном случае Банк несет ответственность за неизменность реквизитов, указанных ЭД).

8.6. Банк не несёт ответственности в случае невозможности осуществления обмена ЭД с Клиентом, если это вызвано неисправностями используемых программно-аппаратных средств и каналов связи, а также электросетей.

8.7. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате исполнения Банком ЭД, подписанных ЭП Клиента (при положительном результате проверки ЭП), и/или расчетных (платежных) документов на бумажном носителе, подписанных оригиналами подписей уполномоченных лиц Клиента и заверенных печатью Клиента, если они отправлены Клиентом ошибочно или повторно.

8.8. Ответственность за ущерб, возникший вследствие нарушения конфиденциальности, несет Сторона, допустившая нарушение. Рекомендации по соблюдению мер безопасности Клиента приведены в настоящем Положении (Приложение №3).

8.9. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по заключенному Договору ДБО «Чат-Банк», если таковое явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после вступления в силу Договора ДБО «Чат-Банк», в

результате событий чрезвычайного характера, которые не могли быть предвидены и предотвращены разумными мерами.

Сторона, на надлежащее исполнение условия заключенного Договора ДБО «Чат-Банк» которой влияют указанные события, обязана известить другую Сторону в течение 3 (трёх) рабочих дней о возникновении и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих надлежащему исполнению ее обязательств по Договору ДБО «Чат-Банк», при этом срок выполнения обязательств по Договору переносится соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.

В течение 30 (тридцати) дней после окончания действия указанных обстоятельств Сторона, на надлежащее исполнение условия заключенного Договора ДБО «Чат-Банк» которой они повлияли, обязана представить другой Стороне документы, подтверждающие наличие, характер и длительность таких обстоятельств.

8.10. Банк не несет ответственности в случае финансовых убытков Клиента, возникших по причине неправильной эксплуатации/нарушения правил безопасности или самостоятельной перенастройки клиентской части системы ДБО «Чат-Банк».

8.11. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счетах Клиента, сведения о Клиенте и/или операциях по Счету/Счетам Клиента станет известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата каналов доступа к сети Интернет таких как WiFi во время использования этих каналов Клиентом в режиме ДБО.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

9.1. Общие условия рассмотрения спорных ситуаций.

9.1.1. Все разногласия Сторон, касающиеся подлинности ЭД и принадлежности ЭП, разрешаются Согласительной комиссией Сторон с использованием согласительной процедуры.

Создание Согласительной комиссии и рассмотрение споров осуществляется в соответствии с Процедурой решения конфликтных ситуаций согласно с п.10.2 настоящего Положения.

Стороны признают решения Согласительной комиссии, оформленные Актом в соответствии с обязательными процедурами, установленными в 10.2 настоящего Положения, и обязуются добровольно исполнить их в сроки, установленные Актом Согласительной комиссии.

В случае невозможности разрешения разногласий в рамках действия Согласительной комиссии, все споры между Сторонами подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Банка/филиала в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.1.2. Все иные разногласия, которые могут возникнуть при исполнении заключенного Договора ДБО «Чат-Банк» и обмене ЭД, разрешаются путем переговоров.

При этом Сторона, получившая претензию другой Стороны, обязана рассмотреть её, подготовить и направить ответ в течение 10-ти рабочих дней с момента получения такой претензии, а в случае невозможности разрешения существующих разногласий путем переговоров Стороны вправе передать их на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения Банка/филиала в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.1.3. Заявление с указанием существа претензии Клиент предоставляет в письменном виде на бумажном носителе в офис Банка.

В случае если существом претензии является исполнение Банком ЭД, исполненного без ведома или согласия Клиента, то в Заявлении указываются реквизиты такого ЭД:

- Номер документа
- Дата документа
- Сумма документа
- Реквизиты Плательщика
- Реквизиты Получателя и назначение платежа

Также указываются дата и время, обстоятельства обнаружения спорного документа, любые другие сведения, которые могут быть полезны при рассмотрении Банком заявления, просьба о создании Согласительной комиссии.

9.1.4. Рассмотрение заявлений Клиента и проведение процедур разбора спорных ситуаций производится в офисе Банка.

В случае привлечения для рассмотрения претензии экспертов \ экспертной организации в области защиты информации или разработчика системы ДБО «Чат-Банк», территория проведения рассмотрения заявления Клиента согласовывается дополнительно.

9.2. Процедура (порядок) решения конфликтных ситуаций связанных со спорными ЭПД

9.2.1. В настоящем Положении под конфликтной ситуацией (инцидентом) понимается наличие претензий

Клиента к Банку по вопросу оснований и правомерности списания денежных средств со счета Клиента посредством использования системы ДБО, справедливость которых может быть однозначно установлена в результате проверки ЭП Клиента под ЭД.

9.2.2. При возникновении конфликтной ситуации, Клиент в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с момента исполнения ЭД представляет Банку заявление в письменном виде в соответствии с п. 10.1.3, настоящего Положения и содержащее существо претензии с указанием на документ с ЭП, на основании которого Банк выполнил операции по счету Клиента.

Если в течение указанного срока Клиент не предъявил претензию на бумажном носителе, исполненные обязательства по ЭД Клиента признаются Сторонами легитимными и Банк не несет ответственности по исполненным обязательствам.

9.2.3. В случае подачи письменной претензии от Клиента в срок, установленный пунктом 10.2.2 настоящего Положения, Банк обязан в течение не более 7 (семи) рабочих дней с даты получения заявления от Клиента сформировать Согласительную комиссию для рассмотрения заявления. В состав комиссии включаются представители Клиента, представители Банка, разработчики Системы ДБО «Чат-Банк» или эксперты/экспертные организации в области защиты информации.

9.2.4. Результатом рассмотрения конфликтной ситуации Согласительной комиссией является определение Стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности электронной подписи Клиента на спорном документе и оснований Банка для исполнения документа. Под истинностью электронной подписи понимается результат проверки ЭП на спорном документе средствами, предоставленными разработчиками системы ДБО «Чат-Банк».

9.2.5. Согласительная комиссия в течение не более 7 (семи) рабочих дней проводит рассмотрение заявления. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:

9.2.5.1. Согласительная комиссия проводит экспертизу ЭД, заверенного ЭП Клиента, на основании которого Банком выполнены оспариваемые Клиентом действия:

- ЭД составлен по форме, предъявляемой к его виду Банком и/или действующим законодательством РФ;
- реквизиты предъявленного Банком ЭД Согласительной комиссии совпадают с документом, по которому Клиент предъявляет претензии;

9.2.5.2. Согласительная комиссия проводит проверку корректности ЭП Клиента в ЭД, пользуясь средствами, предоставленными разработчиками системы ДБО «Чат-Банк». В результате проверки ЭП устанавливается:

- факт внесения изменений в состав ЭД Клиента;
- установление уполномоченного лиц(а) Клиента, от имени которого(ых) подписан ЭД с действующим на момент установки ЭП правом подписи согласно Банковской карточки подписей.

В случае установления уполномоченных лиц Клиента, от имени которых был подписан ЭД, установления факта того, что ЭД был принят Банком без изменений, считается, что проверка ЭП дает положительный результат и фиксируется вывод об истинности ЭП на ЭД.

9.2.5.3. На основании полученных данных, Согласительная комиссия составляет Акт, в котором указываются результаты экспертизы ЭД и результаты проверки ЭП к рассматриваемому электронному документу, основание Банка исполнить ЭД и вывод о Стороне, несущей ответственность за исполненный спорный ЭД.

К Акту Согласительной комиссии Банком могут прикладываться протокол работы Согласительной комиссии и другие дополнительные материалы, относящиеся к рассмотрению вопроса.

9.2.6. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:

9.2.6.1. Банк не предъявляет ЭД, переданный Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счету Клиента.

9.2.6.2. Результат проверки ЭП на ЭД дает отрицательный результат.

9.2.7. Сторонами признается, что Банк при исполнении оспариваемого ЭД имел все основания для его исполнения и перед Клиентом по выполненной операции со счетом Клиента ответственности не несёт в случае, если:

- Банк предъявляет Согласительной комиссии ЭД, значения реквизитов которого совпадают с оспариваемым ЭД;
- истинность (корректность) ЭП владельцев сессионных (закрытых) ключей Клиента признана Согласительной комиссией;
- принадлежность ЭП уполномоченным лицам Клиента установлена.

10. ОСОБЕННОСТИ, СВЯЗАННЫЕ С СОВЕРШЕНИЕМ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

10.1 Данный раздел определяет порядок осуществления Клиентами – юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицам, занимающимися в установленном

законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке валютных операций в безналичной форме.

10.2. При обслуживании в Банке по валютному контролю Клиент и Банк действуют в соответствии с нормами действующего валютного законодательства РФ, а также в соответствии с разработанным Банком порядком работы по валютному контролю.

10.3. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2013г.(далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены Инструкцией Банка России от 16.08.2017 г. №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

10.4. Документы и информация (далее – ЭД ВК), указанные в п. 12.3, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:

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

10.5. Документы и информация, указанные в п. 12.3, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются Банком Клиенту в следующем порядке:

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

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

10.7. Информация по тематике валютного контроля и иные документы, используемые для целей валютного контроля, представляются в Банк письмами в Системе ДБО «Чат-Банк». Клиент обязуется указывать Тип письма (Отдел) «Документы по валютному контролю». В тексте письма может указываться информация, которая позволит соотнести пересылаемые электронные документы с номером электронного платежного документа, контракта принятого на обслуживание или иного документа.

10.8. Документы и информация, вложенные в бланк разработанный в Системе ДБО «Чат-Банк» или письмо в Системе ДБО «Чат-Банк» (пакет электронных документов) автоматически подписывается одновременно с бланком разработанным в Системе ДБО «Чат-Банк» или письмом отправленным в системе ДБО.

10.9. Представляемые Клиентом копии документов, полученные с использованием сканирующих устройств, формируются Клиентом в одном из следующих графических форматов хранения изображений - Png, jpeg, gif, bmp, tiff, text, pdf и должны быть надлежащего качества (с отражением без искажений всех элементов документа) и доступны для чтения без использования специальных устройств. Банк вправе отказать в принятии документов в случае, представления сканированных копий документов ненадлежащего качества.

10.10. Электронные сообщения, предусмотренные пунктом 3 Указания Банка России N 4512-У, содержащие копию контракта, принятого на учет (обслуживание), или копию изменений (дополнений) в контракт, принятый на учет (обслуживание) (далее - ЭКВТ), копию кредитного договора, принятого на учет (обслуживание), или копию изменений (дополнений) в кредитный договор, принятый на учет (обслуживание) (далее - ЭККР), формируются в виде скан-копии соответствующего документа. Скан-копии документов должны быть получены с разрешением не ниже 300 dpi в режиме сканирования "черно-белый" или "градации серого" в формате PDF или TIFF (многостраничный) и должны соответствовать требованиям указанным в п. 12.9 настоящего Договора.

10.11. Совокупный размер вложенных в форму ЭД ВК файлов, не должен превышать размер 200 МБ, размер одного файла не должен превышать размера 20 МБ.

10.12. Допускается вложение в письма в Системе ДБО «Чат-Банк» бланков, разработанных внутренним Порядком осуществления валютного контроля при проведении клиентами ПАО «Совкомбанк» валютных операций в формате Word с заполнением всех необходимых граф, указанные документы являются автоматически подписанными при одновременном подписании письма отправленного в Системе ДБО «Чат-Банк». Банк, при необходимости, дополняет графы указанного документа предусмотренные к заполнению Банком (информация, переданная Клиентом не подлежит редактированию, остается в неизменном виде) и преобразует документ из формата Word в формат PDF. В случаях, предусмотренных законодательством, документ с отметками Банка направляется Клиенту в формате PDF.

10.13. Банк предоставляет услугу приема электронного документа по консалтинговой услуге (далее – ЭДКУ) в виде формализованных документов и документов свободного формата.

12.14. Файл с ЭД КУ свободного формата, содержащий сканированный графический образ документа, передается вложением в сообщение почты Системы ДБО «Чат-Банк», связанное с с формализованным ЭД КУ. Сообщения почты с вложениями подписывается одновременно со связанными с ними формализованными ЭД КУ.

10.15. Файл с ЭД КУ свободного формат, вложенный в сообщение почты Системы ДБО «Чат-Банк», связанное с формализованным ЭД КУ, формируется в одном из следующих графических форматов хранения pdf, tiff, или jpeg, Если формализованный ЭД КУ имеет корректную ЭП, то каждый файл с ЭД КУ свободного формата, вложенный в связанное сообщение почты Системы ДБО «Чат-Банк», считается подписанным корректной ЭП.

10.16. Направляемый в Банк файл с ЭД КУ не должен превышать размера 20 МБ, или совокупный размер вложенных в одно сообщение файлов не должно превышать размера 200 МБ.

10.17. Банк в одностороннем порядке имеет право изменять действующие ограничения на размер сообщения, содержащего файл (ы) с ЭД КУ и /или форматфайла, уведомив об этом Клиента не позднее 7 (семи) дней до вступления в силу соответствующих изменений.

10.18. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме ЭД КУ в случае невыполнения Клиентом требований пунктов 12.15;12.16. настоящего Договора.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

11.1. Договор ДБО «Чат-Банк», заключаемый Сторонами, вступает в силу со дня подписания Сторонами Заявления о присоединении и действует до момента его расторжения в порядке, установленном настоящим Положением.

11.2. Все заявления Клиента и дополнительные соглашения, заключенные между Сторонами, оформленные в соответствии с настоящим Положением, являются неотъемлемой частью Договора ДБО «Чат-Банк».

11.3. Дополнительные соглашения могут быть заключены путем составления одного документа, подписанного Сторонами, а также путем обмена документами по системе ДБО «Чат-Банк» в виде ЭИД свободного формата, подписанного соответствующими ЭП (при положительном результате проверки ЭП). При этом такое сообщение должно храниться вместе с ЭП подписавшей стороны до окончания действия Договора ДБО «Чат-Банк».

При невозможности сохранить электронную копию в силу каких-либо причин, Дополнительное соглашение должно быть оформлено в письменном виде на бумажном носителе. Инициатором оформления документа на бумажном носителе является Сторона, у которой нет возможности для сохранения документа в электронном виде.

11.4. Все изменения и дополнения Банком настоящего Положения, а равно Положение в новой редакции регулируют взаимоотношения Сторон по истечении 7 дней с момента ознакомления Клиента с соответствующими изменениями в соответствии с п.1.6-1.8 настоящего Положения, если от Клиента не поступило письменного Заявления о несогласии с данными изменениями.

В случае поступления такого заявления Договор ДБО «Чат-Банк» подлежит расторжению.

11.5. Внесение изменений в Положение

11.5.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящее Положение, в том числе путем утверждения новой редакции Положения в соответствии с п.1.6-1.8. настоящего Положения.

11.5.2. Изменения Положения, улучшающие условия обслуживания Клиентов, а также внесенные Банком в связи с необходимостью приведения настоящего Положения в соответствие с изменениями действующего законодательства РФ, вступают в силу через 7 (семь) дней с момента публичного размещения Банком этих изменений, но не позднее даты, установленной федеральным законодательством или нормативными актами

ЦБ РФ.

11.5.3. В случае несогласия Клиента с внесенными в Положение изменениями, Клиент вправе расторгнуть заключенный Договор ДБО «Чат-Банк» в порядке, установленном п. 13.6. настоящего Положения.

11.6. Расторжение Договора ДБО «Чат-Банк»

11.6.1. Договор ДБО «Чат-Банк» может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон в одностороннем порядке.

11.6.2. Стороны обязаны уведомить друг друга о расторжении Договора ДБО «Чат-Банк» не менее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты расторжения, в порядке, определенном настоящим Положением.

Ежемесячная плата, осуществленная Клиентом Банку в соответствии с Тарифами до расторжения Договора ДБО «Чат-Банк», возврату не подлежит.

11.6.3. Расторжение Договора ДБО «Чат-Банк» по инициативе Клиента (отказ Клиента от присоединения к Положению) возможно только при условии отсутствия у Клиента задолженности по оплате услуг Банка, предусмотренных настоящим Положением.

Для расторжения Договора ДБО «Чат-Банк» Клиент обязан подать в Банк письменное Заявление о расторжении Договора к настоящему Положению. При этом датой Сообщения Банку о расторжении Договора ДБО «Чат-Банк» признается день подачи Клиентом Заявления о расторжении Договора в Банк.

11.6.4. При расторжении Договора ДБО «Чат-Банк» по инициативе Банка (отказ Банка от исполнения Положения в отношении определенного Клиента) Банк направляет Клиенту по системе ДБО «Чат-Банк» Сообщение о расторжении Договора ДБО «Чат-Банк». При этом датой Сообщения Клиенту о расторжении Договора признается день направления Банком Клиенту такого Сообщения.

11.6.5. Отключение от системы ДБО «Чат-Банк» происходит в последний день действия Договора ДБО «Чат-Банк» в период с 17-00 до 18-00 часов по Московскому времени.

11.6.6. Начиная с даты расторжения Договора ДБО «Чат-Банк» Банк прекращает прием от Клиента по системе ДБО «Чат-Банк» ЭД.

Все ЭД, зарегистрированные Банком до наступления даты расторжения Договора ДБО «Чат-Банк», считаются имеющими силу и подлежат исполнению Банком на общих условиях, определенных настоящим Положением.

11.6.7. В случае закрытия всех обслуживаемых с использованием системы ДБО «Чат-Банк» счетов Клиента, Договор ДБО «Чат-Банк» считается расторгнутым.

11.6.8. Расторжение Договора ДБО «Чат-Банк» не влечет прекращение обязательств по взаиморасчетам Сторон и возмещению убытков, возникших до момента расторжения Договора ДБО «Чат-Банк».

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Стороны обязуются уведомлять друг друга об изменении своего места нахождения, а также об изменении иных реквизитов, имеющих существенное значение для определения юридического статуса и идентификации Сторон не позднее 5 (пяти) дней с момента вступления таких изменений в силу.

При этом, Банк не несет ответственности за документы, проведенные со старыми реквизитами в этот период времени, принятые от Клиента или от третьих лиц в сторону счета (счетов) Клиента.

12.2. Права и обязанности Сторон по заключенным договорам с Банком не могут быть переуступлены или переданы третьим лицам без получения предварительного согласия другой Стороны.

12.3. По неурегулированным настоящим Положением вопросам Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета.

12.4. Система ДБО «Чат-Банк» предназначена только для обмена с банком ЭД и не является средством ведения бухгалтерского учета.

12.5. Работа системы ДБО «Чат-Банк» гарантируется с 8-00 до 18-30 по Московскому времени по рабочим дням.

В остальное время система ДБО «Чат-Банк» может выключаться на технологические перерывы. Об очередном перерыве Банк не уведомляет Клиента.

12.6. Настоящим Клиент уведомлен, что Банк не имеет возможности отслеживать все попытки хакерских атак на АРМ Клиента и распространение в общих сетях передачи данных (Интернет) всевозможных вредоносных программ и предупреждать об этом Клиента.

12.7. По умолчанию все поданные ранее Клиентом заявления (устно или письменно в любом виде) имеют силу и действуют в рамках настоящего положения до тех пор, пока Клиент самостоятельно не отзовет заявление или не предоставит в банк новое заявление, либо до тех пор, пока Банк не примет решение об изменении условий обслуживания или изменения параметров Клиента. Уведомления об изменениях условий обслуживания, изменении параметров Клиента производятся в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

12.8. Встроенные в Систему ДБО «Чат-Банк» справочники являются дополнительным (не обязательным/не основным) функционалом системы. Банк по мере возможности вправе актуализировать информацию справочников.

12.9. Требования к техническим средствам доступа (АРМ, мобильное устройство) Клиента в зависимости от текущей версии системы ДБО «Чат-Банк», применяемых при ее разработке новых технологий и вариантов подключения Клиента могут отличаться от указанных в п. 2.4.1, обозначенных как ориентир. В целях получения услуги надлежащего качества Клиент должен обратиться в Банк за получением актуальной информации о требованиях к техническим средствам доступа на текущий момент.

12.10. Клиент понимает и соглашается с тем, что использование Клиентом Систем ДБО возможно лишь на условиях «как есть», т.е. согласно предоставленному Банком в любой момент в течение срока действия Договора комплексу функционала, информационного наполнения, интерфейса, дизайна, иных составляющих и условий использования Систем ДБО. Клиент выражает свое согласие с предоставленным Банком в любой момент в течение срока действия Договора комплексом функционала, информационного наполнения, интерфейса, дизайна, иных составляющих и условий использования Систем ДБО «Чат-Банк» путем предоставления в Банк надлежащим образом оформленного и подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Положению. Изменение порядка работы, в том числе интерфейса, дизайна, информационного наполнения, функционала и любых составляющих Системы ДБО «Чат-Банк» по волеизъявлению Клиента технически невозможно, что не является ненадлежащим исполнением Банком Договора и нарушением Банком прав и законных интересов Клиента. Отзыв Клиентом согласия на обработку персональных данных также не является основанием для внесения Банком каких-либо изменений в порядок работы Систем ДБО «Чат-Банк», поскольку обработка Банком персональных данных Клиента в рамках функционирования Систем ДБО «Чат-Банк» связана исключительно с исполнением условий Договора. В случае если Клиент не согласен с условиями настоящего пункта Правил, он вправе расторгнуть с Банком Договор.

13. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СЕРВИСЫ В СИСТЕМЕ ДБО «ЧАТ-БАНК»

13.1. Проверка контрагента «Светофор».

13.1.1. «Светофор» - сервис, позволяющий Клиенту – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в процессе оформления платежных поручений по переводу денежных средств в системе «Чат-Банк», получать информацию о контрагентах - юридических лицах и индивидуальных предпринимателях из официальных общедоступных источников (сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, сведения о наличии исполнительного производства, арбитражных дел, сведения о банкротстве/ликвидации, сведения о выигранных государственных контрактах, сведения по задолженностям контрагентов по данным службы судебных приставов и т.п.).

Сервис проверки контрагента «Светофор» позволяет Клиенту, получать информацию о контрагентах – юридических лицах и индивидуальных предпринимателях из официальных общедоступных источников (сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, сведения о наличии исполнительного производства, арбитражных дел, сведения о банкротстве/ликвидации, сведения о выигранных государственных контрактах, сведения по задолженностям контрагентов по данным службы судебных приставов и т.п.).

13.1.2. Информация, выявленная сервисом в процессе проверки контрагента, маркируется сигналами светофора в зависимости от категории выявленных фактов.

13.1.3. Возможность просмотра результатов проверки контрагента предоставляется Клиенту в системе «Чат-Банк» в процессе оформления платежного поручения на перевод денежных средств контрагенту. Информация становится доступной к просмотру после введения ИНН контрагента в соответствующее поле платежного поручения. Для детализации результатов проверки необходимо перейти на карточку контрагента.

13.1.4. Сервис проверки контрагента «Светофор» предоставляется Клиентам, имеющим в Банке действующий расчетный счет в валюте Российской Федерации, и подключенным к Системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк».

13.1.5. Предоставление услуги осуществляется в следующем объеме: предоставление информации о цвете сигнала светофора по контрагенту в соответствии с категорией выявленных фактов с возможностью детализации результатов проверки контрагента.

Сервис проверки контрагента подключается автоматически перед отправкой платежного поручения в системе «Чат-Банк». Комиссия за пользование сервисом не взимается.

13.1.6. Банк не несет ответственности за полноту и достоверность открытой информации, содержащейся в общедоступных источниках, доступ к которой будет получен Клиентом с использованием сервиса проверки контрагента «Светофор».

13.1.7. Банк не несет ответственности за ущерб и/или упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате

использования сервиса «Проверка контрагента «Светофор».

13.2. Сервис по оплате продуктов и услуг – «Sovcompay»

13.2.1. «Sovcompay» – сервис системы ДБО «Чат-Банк» для Клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк», подключенных к системе ДБО «Чат-Банк», услуге Интернет-эквайринга, а также имеющих точки реализации продуктов и услуг. Сервис позволяет принимать платежи по оплате реализуемых продуктов и услуг.

13.2.2. В рамках сервиса «Sovcompay» может быть произведена оплата банковскими картами, в т.ч. «Халва», эмитированными ПАО «Совкомбанк». Для совершения оплаты продавец производит распознавание банковской карты с помощью сервиса «Sovcompay», при этом, банковская карта не передается держателем карты Клиенту. Прием оплаты банковскими картами «Халва», эмитированными ПАО «Совкомбанк», с использованием сервиса «Sovcompay» возможен для Клиентов, заключивших Договор возмездного оказания услуг с ООО «Совкомкард».

13.2.3. При совершении оплаты за реализуемые продукты и услуги банковской картой рассрочки «Халва» с кредитным лимитом, сервис «Sovcompay» позволяет выбрать срок рассрочки в соответствии с заключенным между Клиентом и Банком Договором возмездного оказания услуг. Совершение данной оплаты совершается путем осуществления перевода денежных средств при применении расчетов платежными поручениями в соответствии с требованиями «Положения о правилах осуществления переводов денежных средств №383-П».

13.2.4. За пользование сервисом взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

13.2.5. Подключение Клиента к сервису производится на основании предоставленного Клиентом в офис Заявления (Приложение №6 к настоящему Положению, а также Приложение №1, 1.1 к Условиям оказания услуг Интернет-эквайринга). Заявление, также, может быть подано по системам дистанционного банковского обслуживания и подписано посредством электронной подписи.

13.2.6. Банк не несет ответственности за взаимодействие между Клиентами Банка, реализующими продукты и услуги, и их покупателями в случае последующих претензий со стороны покупателей.

13.2.7. Банк не несет ответственности за невозможность использования сервиса «Sovcompay» в связи с неисправностью АРМ/Мобильного устройства, на котором установлена система ДБО «Чат-Банк».

13.2.8. Банк не несет ответственности за работу сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение держателям карты уведомлений (уникального кода), подтверждающего акцепт покупки.

13.2.9. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате предоставления Клиентом доступа к сервису неуполномоченным лицам.

13.3. Сервис пополнения расчетного счета с карты любого Банка.

13.3.1. Сервис пополнения расчетного счета с карты любого Банка (далее – Сервис) – сервис системы ДБО «Чат-Банк» для Клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк», подключенных к системе ДБО «Чат-Банк».

13.3.2. В рамках сервиса Банк оказывает услугу перевода денежных средств с карты, выпущенной физическому лицу любым Банком, на расчетный счет Клиента.

13.3.3. В рамках сервиса возможно использование карт Visa, MasterCard, Maestro, МИР.

13.3.4. В рамках Сервиса Банк:

- принимает к исполнению Поручение на перевод денежных средств Отправителя;
- в случае если Карта выпущена Банком осуществляет списание денежных средств Клиента в размере суммы перевода и комиссии (при её наличии);
- осуществляет зачисление денежных средств получателю на расчетный счет в размере суммы перевода;
- осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих проведение операции.

13.3.5. Валюта перевода денежных средств - рубли Российской Федерации.

13.3.6. Ограничения на виды карт:

- карта Отправителя эмитирована сторонним Банком к расчетному счету юридического лица;
- карта Отправителя эмитирована кредитной организацией – нерезидентом Российской Федерации;
- иные виды карт, запрет или ограничение на проведение операций, по которым установлены Сторонним банком-эмитентом и/или Платежной системой, к которой относится Карта, и/или законодательством Российской Федерации.

13.3.7. В рамках сервиса Банком по своему усмотрению могут быть запрошены следующие параметры операции:

- номер Карты Отправителя;
- срок действия Карты Отправителя;
- cvv2/cvc2 код Карты Отправителя;
- имя держателя карты;

- номер расчетного счета Получателя;
- назначение платежа;
- сумму перевода в рублях Российской Федерации;
- иные параметры.

13.3.8. За пользование сервисом взимается комиссия (при ее наличии) в соответствии с Тарифами Банка.

13.3.9. Клиент может воспользоваться сервисом при одновременном выполнении следующих условий:

- наличия у Банка технической возможности для оказания услуги;
- успешного прохождения Клиентом верификации, если она запрошена Банком;
- наличия у Банка разрешения на проведение операции по карте, полученного в результате подтверждения Отправителем перевода кодом 3d secure;
- оплаты Клиентом Комиссии (если она предусмотрена) за оказание Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка;
- отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк», условиями Банка-эмитента, Правилами Платежных систем и законодательством РФ.

13.3.10. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании услуги перевода денежных средств в одностороннем порядке и без объяснения причин, в том числе в случае выявления операций Клиента, содержащих в соответствии с документами Банка России признаки подозрительных сделок и(или) необычный характер сделок, а также если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства Российской Федерации, правил Платежных систем или носит мошеннический характер.

13.3.11. Банк имеет право Хранить и обрабатывать в течение 5 (Пяти) лет после совершения перевода персональные данные Клиента и параметры карт, ставшие известными Банку в связи с оказанием услуги.

13.3.12. Банк имеет право в одностороннем порядке устанавливать лимиты на сумму разовой операции, количество, а также сумму операций в месяц при проведении операции с использованием Сервиса или ограничить предоставление услуги перевода денежных средств с карты на расчетный счет в рамках Сервиса.

13.3.13. Банк не несет ответственности в случаях, когда прямой или косвенный ущерб, возник у Клиента не по вине Банка, и(или) когда перевод денежных средств Получателю осуществлен с нарушениями сроков и иных требований, установленных правилами Платежной системы, к которой отнесена Карта, Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк» и законодательством Российской Федерации по вине Стороннего банка-эмитента.

13.3.14. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при использовании Сервиса в момент ввода параметров операции и приведшие к переводу денежных средств в некорректной сумме перевода или по некорректным реквизитам. В указанных случаях услуга считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом и в полном соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк», и Клиент самостоятельно урегулирует дальнейшие взаиморасчеты с лицом, на счет которого поступили денежные средства в результате оказания услуги.

13.3.15. Клиент осуществляет дополнительную проверку параметров перевода, в том числе корректность указания номера карты, суммы перевод, назначения платежа и номера расчетного счета, и подтверждает свое желание получить услугу с параметрами, введенными ранее Клиентом, нажатием соответствующей кнопки в интерфейсе Системы ДБО «Чат-Банк». После подтверждения параметров услуги Клиент не имеет возможности отказаться от получения заказанной услуги.

13.3.16. Услуга считается оказанной Банком Клиенту в случае, когда Банком получено разрешение на проведение операции по карте в результате подтверждения Отправителем перевода кодом 3d secure, и Банком выполнены действия по оказанию Услуги, указанные в п. 15.3.3.

13.3.17. Безотзывность перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств, наступает с момента списания денежных средств со счета, обслуживаемого банком-эмитентом, на котором учитываются операции с картой.

13.3.18. Клиент, являющийся Резидентом, обязуется не осуществлять с использованием Карт расчеты с Нерезидентами по сделкам и операциям, запрет на осуществление которых установлен законодательством Российской Федерации.

13.4. Сервис «Конструктор документов».

13.4.1. «Конструктор документов» – сервис для Клиентов Банка - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк» и подключенных к системе ДБО «Чат-Банк». Сервис позволяет формировать электронные документы на основе библиотеки многовариантных шаблонов документов.

- 13.4.2. За пользование сервисом взимается комиссия (при ее наличии) в соответствии с Тарифами Банка.
- 13.4.3. Банк не несет ответственности за убытки или ущерб Клиента, возникшие в результате использования сервиса «Конструктор документов», за любой прямой или косвенный ущерб и упущенную выгоду, вызванные использованием информации сервиса, за иные последствия применения документов, подготовленных с использованием сервиса.
- 13.4.4. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при использовании Сервиса в момент ввода параметров при формировании документов. В указанных случаях услуга считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом и в полном соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк».

13.5. Сервис «Белый бизнес».

- 13.5.1. «Белый бизнес» - сервис для Клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих действующий расчетный счет в ПАО «Совкомбанк» и подключенных к системе ДБО «Чат-Банк». Сервис отображает информацию о работе Клиента по расчетному счету в разрезе основных параметров. Доступ к сервису не предоставляется в случае наличия ограничений предоставления Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счетам посредством системы ДБО «Чат-Банк».
- 13.5.2. Сервис носит рекомендательный характер для возможного снижения экономических и иных рисков. В силу принципа свободы экономической деятельности налогоплательщик осуществляет предпринимательскую деятельность самостоятельно на свой риск. Банк не несет ответственности за возможные экономические потери/случаи недополученного дохода и не дает каких-либо гарантий или заверений.
- 13.5.3. Оценка работы Клиента по расчетному счету в разрезе основных параметров производится на основании внутренних методик и положений Банк, не подлежащих разглашению Клиентам Банка и третьим лицам.
- 13.5.4. За пользование сервисом взимается комиссия (при ее наличии) в соответствии с Тарифами Банка.
- 13.5.5. Банк не несет ответственности за ущерб и/или упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате использования сервиса «Белый бизнес».

14. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ПРИ РАБОТЕ В СИСТЕМЕ ДБО «ЧАТ-БАНК»

14.1. Улучшенная версия обслуживания в системе ДБО «Чат-Банк» (далее – ТИП1): отправка налоговой декларации в ФНС для индивидуальных предпринимателей.

- 14.1.1. Возможность интеграции программного обеспечения предоставляется Индивидуальным предпринимателям и Юридическим лицам:
- имеющим расчетный счет в ПАО «Совкомбанк»;
 - находящимся на упрощенной системе налогообложения с объектом налогообложения «Доходы», «Доходы, уменьшенные на величину расходов», а также на системе налогообложения «Единый налог на вмененный доход».
- 14.1.2. Обслуживание в системе ДБО «Чат-Банк» с использованием версии ТИП1 производится на основании предоставленного Клиентом в офис Заявления (Приложение №4 к настоящему Положению).
- 14.1.3. Обслуживание в системе ДБО «Чат-Банк» с использованием версии ТИП1 осуществляется в течение 1 года с даты акцепта Заявления Банком. Возобновление обслуживания в системе ДБО «Чат-Банк» с использованием версии ТИП1 производится на основании предоставленного Клиентом в офис Заявления (Приложение №4 к настоящему Положению).
- 14.1.4. Данная возможность включает в себя:
- создание сертификата ключа квалифицированной электронной подписи в аккредитованном удостоверяющем центре, являющемся партнером Банка²⁶
 - отправка информации по электронным каналам связи.
- 14.1.5. За обслуживание в системе ДБО «Чат-Банк» с использованием версии ТИП1 взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.
- 14.1.6. Сертификат ключа квалифицированной электронной подписи выпускается сроком на 1 (Один) год и используется исключительно с целью отправки отчетности посредством Системы ДБО. В других целях и сервисах его использование не предполагается.
- 14.1.7. Банк не несет ответственности за перерывы в предоставлении услуги выпуска сертификата ключа квалифицированной электронной подписи, вызванные техническими перебоеми в работе оборудования и программного обеспечения.

²⁶ Услуга по выпуску сертификата ключа электронной подписи оказывается Удостоверяющим центром СКБ Контур

14.1.8. Банк не несет ответственности за сроки доставки информации в ФНС в связи с фактическими действиями партнеров Банка по передачи отчетности и информации.

14.2. Улучшенная версия обслуживания в системе ДБО «Чат-Банк» (далее – ТИП2): для предпринимателей.

14.2.1. Возможность использования программного обеспечения предоставляется Индивидуальным предпринимателям:

- имеющим расчетный счет в ПАО «Совкомбанк»;
- находящимся на упрощенной системе налогообложения с объектом налогообложения «Доходы»;
- не имеющим в штате сотрудников.

14.2.2. Обслуживание в системе ДБО «Чат-Банк» с использованием версии ТИП2 производится на основании Заявления Клиента (Приложение №7 к настоящему Положению), предоставленного в офис Банка или по системам дистанционного банковского обслуживания. Любое из вышеперечисленных выше Заявлений считается поданным в Банк надлежащим образом исключительно при условии, что в Банк предоставлены документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего Заявление.

14.2.3. Обслуживание в системе ДБО «Чат-Банк» с использованием версии ТИП2 осуществляется в течение 1 года с даты акцепта Заявления Банком. Возобновление обслуживания в системе ДБО «Чат-Банк» с использованием версии ТИП2 производится на основании предоставленного Клиентом Заявления (Приложение №7 к настоящему Положению).

14.2.4. Данная возможность включает в себя:

- создание сертификата ключа квалифицированной электронной подписи в аккредитованном удостоверяющем центре, являющемся партнером Банка²⁷;
- контроль сроков оплаты платежей;
- формирование и отправку информации на основе выписки по расчетному счету;
- получение информации;
- расчет и подготовка информации;

14.2.5. Подключаясь к обслуживанию в системе ДБО «Чат-Банк» с использованием версии ТИП2, Клиент дает согласие на предоставление партнеру Банка²⁸ доступа к следующим сведениям:

- ИНН и наименование Индивидуального предпринимателя;
- персональные данные (Фамилия Имя Отчество, Адрес электронной почты, Номер телефона);
- информация о расчетных счетах Клиента, открытых в Филиале «Бизнес» ПАО «Совкомбанк»;
- выписка по расчетным счетам Клиента, открытым в Филиале «Бизнес» ПАО «Совкомбанк»;
- рублевое платежное поручение.

14.2.6. Оплата платежа осуществляется на основании электронного документа, сформированного в рамках системы ДБО «Чат-Банк» и подписанного электронной подписью Клиента. Проведение платежа осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета.

14.2.7. За обслуживание в системе ДБО «Чат-Банк» с использованием версии ТИП2 взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

14.2.8. Сертификат ключа квалифицированной электронной подписи выпускается сроком на 1 (Один) год.

14.2.9. Банк не несет ответственности за перерывы в предоставлении услуги выпуска сертификата ключа квалифицированной электронной подписи, вызванные техническими перебоями в работе оборудования и программного обеспечения.

14.2.10. Банк не несет ответственности за сроки доставки информации в связи с фактическими действиями партнеров Банка по передачи информации.

²⁷ Услуга по выпуску сертификата ключа электронной подписи оказывается Удостоверяющим центром СКБ Контур

²⁸ Обслуживание в системе ДБО «Чат-Банк» с использованием версии ТИП2 предоставляется Банком совместно с СКБ Контур.

Приложение №1
к Положению дистанционного банковского обслуживания в системе
«Чат-Банк» « ПАО «Совкомбанк»

**Заявление на обслуживание и предоставление прав доступа для проведения операций в системе
дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк»**
от " ____ " _____ 20__ г.

Полное наименование клиента

Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и Физических лиц в ПАО «Совкомбанк» и Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Чат-Банк» (далее – ДБО «Чат-Банк») Публичного акционерного общества «Совкомбанк»

- Подключить нас к обслуживанию через систему ДБО «Чат-Банк» и предоставить нижеуказанному лицу доступ к системе ДБО «Чат-Банк» в режиме:
- просмотр остатка и выписки;
 - оплата платежных поручений;
 - создание платежных поручений;
 - полный доступ (получение информации о состоянии счета и операциях по нему, подготовка и составление документов, подпись любых документов и проведение операций по счету)

Ф.И.О. ПОЛУЧАТЕЛЯ			
ТЕЛЕФОН	+7	ДАТА РОЖДЕНИЯ	

- Подтверждаем свое согласие с содержанием Положения ДБО «Чат-Банк» Публичного акционерного общества «Совкомбанк» и обязуемся выполнять условия данного Положения, а также ознакомлены и согласны с Тарифами Банка;
- Признаем, что любая информация, подписанная электронной подписью уполномоченного лица Клиента, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия. Оповещены и соглашаемся с предусмотренной в Положении нашей обязанностью соблюдать конфиденциальность ключа электронной подписи и правилами определения лица, подписывающего электронный документ.
- Понимаем и соглашаемся с тем, что использование Системы ДБО «Чат-Банк» возможно лишь на условиях «как есть» т.е. согласно предоставленному Банком в любой момент времени в течении срока действия договора комплексу функционала, информационного наполнения, интерфейса, дизайна, иных составляющих и условий использования Систем ДБО «Чат-Банк», изменение которого по волеизъявлению Клиента технически невозможно.

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
<i>должность</i>		

ОТМЕТКИ БАНКА - УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ / ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

" ____ " _____ 20__ г.

Подпись

Заявление на отключение прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания Филиала «Бизнес» ПАО «Совкомбанк» и на предоставление прав доступа для проведения операций в системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк»
от «__» _____ 20__ г.

Полное наименование клиента

1. Просим Вас в соответствии с Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Чат-Банк» (далее – ДБО «Чат-Банк») Публичного акционерного общества «Совкомбанк»

Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк»

Подключить нас к обслуживанию через систему ДБО «Чат-Банк» и предоставить нижеуказанному лицу доступ к системе ДБО «Чат-Банк» в режиме:

полный доступ

Ф.И.О. ПОЛУЧАТЕЛЯ			
ДАТА РОЖДЕНИЯ		ТЕЛЕФОН	+7

2. Просим Вас после подключения доступа к обслуживанию через систему ДБО «Чат-Банк» в соответствии с Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Чат-Банк» (далее – ДБО «Чат-Банк») Публичного акционерного общества «Совкомбанк» Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк»

Отключить для нашей организации доступ к системе ДБО, предоставленный в рамках Положения дистанционного банковского обслуживания филиала «Бизнес» Публичного акционерного общества «Совкомбанк»

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

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

- Понимаем и соглашаемся с тем, что использование Системы ДБО «Чат-Банк» возможно лишь на условиях «как есть» т.е. согласно предоставленному Банком в любой момент времени в течении срока действия договора комплексу функционала, информационного наполнения, интерфейса, дизайна, иных составляющих и условий использования Систем ДБО «Чат-Банк», изменение которого по волеизъявлению Клиента технически невозможно.

Дата: «__» _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>

ОТМЕТКИ БАНКА - УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ / ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

"__" _____ 20__ г. _____ / _____ /

**Заявление на ограничение/возобновление/изменение прав доступа для проведения операций в системе
дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк»
от " ____ " _____ 20 ____ г.**

Полное наименование клиента

Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и Физических лиц в ПАО «Совкомбанк» и Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Чат-Банк» Публичного акционерного общества «Совкомбанк»

2. произвести следующие действия по ограничению/возобновлению прав доступа к Системе ДБО «Чат-Банк» для нашей организации/ИП ДА НЕТ:

- отключить доступ к Системе ДБО «Чат-Банк»;
- заблокировать доступ к Системе ДБО «Чат-Банк»;
- разблокировать доступ к Системе ДБО «Чат-Банк».

3. произвести следующие действия по ограничению/возобновлению/изменению прав доступа к Системе ДБО «Чат-Банк» для нижеуказанных лиц-уполномоченных сотрудников нашей организации/ИП ДА НЕТ:

- отключить доступ к Системе ДБО «Чат-Банк»;
- заблокировать доступ к Системе ДБО «Чат-Банк»;
- разблокировать доступ к Системе ДБО «Чат-Банк»;
- перевести в ограниченный режим прав доступа (просмотр и ввод документов, получение информации о состоянии счета и операциях по нему, подготовка документов);
- перевести в режим полного доступа (получение информации о состоянии счета и операциях по нему, подготовка и составление документов, подпись любых документов и проведение операций по счету);

Ф.И.О. ПОЛУЧАТЕЛЯ			
ТЕЛЕФОН	+7	ДАТА РОЖДЕНИЯ	

Дата: « ____ » _____ 20 ____ г.

Руководитель			
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>	
М.П.			
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>	

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

" ____ " _____ 20 ____ г.

Подпись

Памятка безопасного использования системы дистанционного банковского обслуживания для бизнеса

Рекомендации по обеспечению сохранности конфиденциальных данных при использовании систем ДБО

1. **Не вводите конфиденциальные данные, если окно для ввода отличается от стандартных окон системы** (логотип другого банка, другие надписи, шрифт и тому подобное) или отображается не так, как всегда (нарушен порядок работы в системе). **Внимательно следите за сообщениями, которые появляются на экране компьютера.**
2. **Не отвечайте на подозрительные письма с просьбой выслать логин\пароль, платежный пароль и другие конфиденциальные данные.** Ваш платежный пароль не должен сообщаться НИКОМУ и НИКОГДА. Напоминаем, что Банк никогда не осуществляет рассылку электронных писем с компьютерными программами или с просьбой предоставить конфиденциальную информацию. **Ответственность за сохранность идентификационных данных, платежного пароля и одноразовых паролей ложится на пользователя системы.**
3. При получении необычных сообщений от Банка по системе ДБО или по электронной почте (например, о проведении технических работ), а также при появлении нестандартных ошибок незамедлительно сообщите в Банк.

Рекомендации по обеспечению безопасности при использовании ДБО на персональном компьютере

Клиента:

1. **Используйте компьютер только для целей осуществления электронных платежей в системе ДБО Банка. Разрешите доступ с компьютера в сеть Интернет только на необходимые для работы IP-адреса** (сервер системы ДБО Банка, серверы обновления операционной системы, антивируса и т.п.). **Ни в коем случае не используйте компьютер, с которого осуществляется работа в системе ДБО, для посещения сайтов сомнительного содержания** (наибольшие источники распространения вредоносных программ).
2. **Используйте на компьютере с системой ДБО только лицензионное программное обеспечение**, что снижает риск «взлома» (например, операционных систем, пакетов для офисной работы и т.п.). Своевременно устанавливайте все обновления на операционную систему.
3. **Используйте современное лицензионное антивирусное программное обеспечение**, которое имеет режим постоянного файлового мониторинга, контролирует сетевой трафик, электронную почту. Своевременно обновляйте антивирусные базы.
4. **Установите пароль на доступ к компьютеру. Желательно установить на рабочий стол «экранную заставку» со временем блокировки экрана не более 5 минут** после окончания работы (т.е. если ответственный сотрудник не работает за компьютером более 5 минут - компьютер включает «экранную заставку»), которую можно разблокировать только после ввода пароля.
5. **Используйте для повседневной работы только пользователя с ограниченными, минимальными полномочиями. Не работайте на компьютере с правами Администратора.** Административные полномочия в операционной системе следует использовать только Системным Администраторам для решения задач администрирования или для установки и настройки операционной системы и программного обеспечения.
6. **Ограничьте доступ к компьютеру, с которого осуществляется подключение к системе ДБО Банка:** компьютер установите в недоступном для посторонних лиц месте, в закрываемом на ключ помещении.
7. **Отключите режим автозапуска на сменных носителях (CD, флеш-накопителях и т.п.).** Всегда проверяйте посторонние сменные носители на отсутствие вирусов и иных вредоносных программ, а также свои флеш-накопители, если они подключались к другим компьютерам.
8. **Не устанавливайте на компьютер системы удаленного управления, не разрешайте подключения к компьютеру как к удаленному рабочему месту.**
9. **Не устанавливайте и не сохраняйте подозрительные файлы, полученные из ненадежных источников, скачанные с неизвестных web-сайтов, присланные по электронной почте, полученные в телеконференциях.** Такие файлы лучше немедленно удалять. **В случае необходимости загрузки файла убедитесь, что он проверен антивирусом.**

Рекомендации по обеспечению безопасности при использовании ДБО на мобильном устройстве связи

Клиента:

1.2.1. Необходимо устанавливать приложение «Интернет-банк» только из **авторизованных магазинов App Store и Google Play.**

1.2.2. Установить на устройство мобильной связи **антивирусное программное обеспечение** с регулярно обновляемыми базами.

1.2.3. **Не переходить по ссылкам**, приходящим из недостоверных источников, в том числе на известные сайты.

1.2.4. Своевременно уведомлять Банк о смене номера телефона мобильной связи, который клиент предоставил Банку, в том числе, на который происходит информирование об операциях по счету клиента.

1.2.5. **Не скачивать на устройство мобильной связи** приложения из непроверенных источников.

1.2.6. Не передавать устройство мобильной связи для использования третьим лицам, в том числе родственникам.

Прочие рекомендации:

1. При ошибке и (или) сбое в работе аппаратно-программного обеспечения системы ДБО, которые могут привести к нарушению целостности данных, обязательно позвоните в банк и убедитесь, что не произошло несанкционированного использования системы ДБО.

2. Регулярно контролируйте состояние своих счетов и незамедлительно информируйте обслуживающее подразделение Банка обо всех подозрительных или несанкционированных операциях.

3. В случаях подозрений на мошеннические действия в системе ДБО незамедлительно обращайтесь в ГУ МВД.

Заявление на разблокировку проведения операций по системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» в связи с изменением международного идентификатора мобильного абонента IMSI (индивидуальный номер абонента) от «___» _____ 20__ г.

Полное наименование клиента

Просим произвести повторную верификацию международного идентификатора мобильного абонента (IMSI) по причине замены SIM-карты для телефонного номера _____

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.		

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

"___" _____ 20__ г. _____ / _____ /

**Заявление на выпуск сертификата ключа квалифицированной электронной подписи в рамках сервиса
подачи налоговой декларации в ФНС в системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-
Банк»**

Полное наименование клиента

Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк», в т.ч. Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Чат-Банк» ПАО «Совкомбанк»:

вручить сертификат ключа квалифицированной электронной подписи в аккредитованном удостоверяющем центре, являющемся партнером Банка

К версии обслуживания ТИП1 в системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» подключены.

« ____ » _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.		

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

" ____ " _____ 20__ г. _____ / _____ / _____

**Заявление на подключение к сервису Sovcompay в системе дистанционного банковского обслуживания
«Чат-Банк»**

Полное наименование клиента

1. Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк», в т.ч. Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Чат-Банк» ПАО «Совкомбанк»:

- подключить к сервису Sovcompay
 отключить от сервиса Sovcompay

2. Просим Вас подключить к сервису Sovcompay сотрудников нашей организации с ограниченными правами доступа к системе ДБО «Чат-Банк»:

№	Фамилия Имя Отчество сотрудника (полностью)	Телефон
		+7
		+7
		+7
		+7
		+7

- Подтверждаю, что согласие на обработку персональных данных у сотрудников мною получено.

3. Просим Вас отключить доступ к сервису Sovcompay:

- следующим лицам:

№	Фамилия Имя Отчество сотрудника (полностью)	Телефон
		+7
		+7
		+7
		+7
		+7

- всем ранее подключенным лицам

« ____ » _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.		

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

" ____ " _____ 20__ г. _____ / _____ /

Заявление на подключение к системе ДБО «Чат-Банк» (далее – ТИП2) для предпринимателей

Полное наименование клиента

1. Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк», в т.ч. Положением дистанционного банковского обслуживания в системе «Чат-Банк» ПАО «Совкомбанк»:

- подключить к системе ДБО «Чат-Банк» (далее – ТИП2) для предпринимателей
 отключить от системы ДБО «Чат-Банк» (далее – ТИП2) для предпринимателей

2. Настоящим подтверждаем свое согласие на предоставление партнеру Банка²⁹ доступа к следующим сведениям:

- ИНН и наименование Индивидуального предпринимателя;
- персональные данные (Фамилия Имя Отчество, Адрес электронной почты, Номер телефона);
- информация о расчетном(ых) счете(ах) №40802810 _____, открытом(ых) в Филиале «Бизнес» ПАО «Совкомбанк»;
- выписка по расчетному(ым) счету(ам) Клиента №40802810 _____, открытому(ым) в Филиале «Бизнес» ПАО «Совкомбанк»;
- рублевое платежное поручение.

Полученные данные будут храниться на информационных ресурсах партнера Банка в течение срока предоставления доступа.

3. Настоящим подтверждаем отсутствие сотрудников в штате и применение режима Упрощенной системы налогообложения с объектом доходы (6%).

4. С условиями предоставления системы ДБО «Чат-Банк» (далее – ТИП2) для предпринимателей ознакомлены и согласны. Претензий к Банку не имеем.

« ____ » _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.		

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

" ____ " _____ 20__ г.

_____ / _____

²⁹ Обслуживание в системе ДБО «Чат-Банк» с использованием версии ТИП2 предоставляется Банком совместно с СКБ Контур

ПРИЛОЖЕНИЕ №9.1 К ДКО. ПОЛОЖЕНИЕ О ДИСТАНЦИОННОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «СОВКОМБАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о дистанционном банковском обслуживании физических лиц в ПАО «Совкомбанк» (далее по тексту – Положение) закрепляет типовые условия заключения Договора об обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «Совкомбанк» (далее по тексту – Договор ДБО) и устанавливает:

- порядок дистанционного банковского обслуживания физических лиц в Системе ДБО с помощью дистанционных каналов обслуживания, предусмотренных настоящим Положением;
- правоотношения Сторон Договора ДБО при работе с электронными платежными документами, электронными информационными документами Сторон, с договорами, заключаемыми между Сторонами в электронном виде, в том числе по обеспечению информационной безопасности при обмене электронными документами.

1.2. Настоящее Положение является публичной офертой всем физическим лицам (далее по тексту – Клиенты) (как резидентам, так и нерезидентам) заключить Договор ДБО в рамках Универсального договора в ПАО «Совкомбанк» путем присоединения к настоящему Положению в целом в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

В случае изменения требований законодательства Российской Федерации и отсутствия дополнительных расходов (комиссий и прочих платежей) Банк, при конклюдентных действиях Клиента, вправе открыть банковский счет. Об открытии банковского счета Банк уведомляет Клиента одним из способов, предусмотренных Универсальным договором.

1.3. Заключение Универсального договора и иных договоров в пользу третьего лица не допускается. Передача Клиентом прав по Универсальному договору и иным договорам третьим лицам осуществляется с согласия Банка. Клиенту запрещается передавать третьим лицам Банковские карты, сведения о Логине, Платежном пароле и других Идентификаторах, ПИН-кодах и иных идентификаторах Банковской карты, а также мобильные телефоны, Сим-карты, используемые для работы в Системе ДБО.

1.4. Банк и Клиент договорились об использовании между ними простой электронной подписи (ЭП) в Системе ДБО (в разрезе отдельного ДКО в зависимости от объема предоставленных возможностей) для:

- совершения любых банковских операций в соответствии с действующим законодательством;
- заключения и исполнения любых гражданско-правовых сделок с банком, если специальный порядок заключения, изменения, расторжения не указан в иных документах банка;
- передачи в Банк любых заявлений и сообщений;
- передачи в Банк разрешения на подачу запросов и получение кредитного отчета в Бюро кредитных историй, в т.ч., но не ограничиваясь, получения согласия на раскрытие Банку информации, содержащейся в основной части кредитной истории;
- передача Банком Клиенту предупреждения о расторжении Договора банковского счета в соответствии с требованием п. 2 ст. 859 ГК РФ;
- обмена с Банком любой информацией;
- формирования неограниченного количества ЭП любых видов для подписания расчетных и иных документов в отношении любых Счетов, в том числе и вновь открываемых;
- достижения договоренностей с Банком об использовании новых ЭП любого вида;
- совершения иных юридически значимых действий, направленных на исполнение обязательств, установление, изменение или прекращение правоотношений с Банком;
- обмена информацией и документами, совершения юридически значимых действий, направленных на исполнение обязательств, установление или прекращение правоотношений между Клиентами - участниками Системы ДБО.

Независимо от наличия или отсутствия в Банке документов на бумажном носителе, подтверждающих заключение Договора между Банком и Клиентом, Договор считается заключенным при условии проведения Банком надлежащей Идентификации Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и совершения Клиентом действий, направленных на исполнение Договора.

Стороны соглашаются, что документы, подписанные простой электронной подписью Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента и в случае

возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

1.5. Расчетные операции по счетам Клиентов осуществляются на основании электронных документов, подписанных электронной подписью, и осуществляются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета с учетом особенностей, установленных настоящим Договором.

1.6. Банк для ознакомления потенциальных Клиентов с Положением, а также для ознакомления Клиентов с изменениями и дополнениями к Положению, в т.ч. с новыми редакциями Положения, публично размещает указанную выше информацию на корпоративном Веб-сайте Банка www.sovcombank.ru, на стендах в офисе Банка и иных обособленных, и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

Изменения и дополнения к настоящему Положению (Положение в новой редакции), размещенные указанными выше способами, вступают в силу через 7 (семь) дней после такого размещения.

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

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

1.9. Термины, применяемые в тексте настоящего Положения, имеют следующие значения:

Авторизованный номер телефона – номер телефона, указанный Клиентом в Соглашении о заключении Договора ДБО и подключении к Системе ДБО. Авторизованный номер телефона выступает идентификатором Клиента при подключении его к новому ДКО.

АРМ Клиента - Автоматизированное Рабочее Место Клиента, организованное в соответствии с требованиями настоящего положения, с установленной клиентской частью Системы ДБО, предназначенное для функционирования отдельных ДКО Системы ДБО.

Аутентификация - проверка подлинности предъявленного пользователем идентификатора.

Дополнительными способами аутентификации Клиента могут являться:

- обратное SMS-сообщение в Банк на короткий номер;

- Sovcom Factor 3- приложение для мобильных устройств, позволяющее проводить дополнительную проверку Базовых аутентификационных данных Клиента в Системе ДБО.

Банк - Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

Адрес: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46

ОГРН 1144400000425, ИНН/КПП 4401116480/440101001

к/с № 30101810300000000743 в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.

БИК 043469743, КПП 440101001, ОКАТО 34401000000, ОКТМО 34701000001.

Базовые аутентификационные данные – присвоенный Банком Клиенту идентификатор, платежный пароль и Пароль, полученный Клиентом в SMS-сообщении при первоначальной регистрации в Системе ДБО, используемые для целей аутентификации Клиента при оказании услуг в отдельных дистанционных каналах обслуживания Системы ДБО (Интернет-Банк, Мобильный банк).

Банковская карта - банковская карта, выпущенная в рамках Договора банковской карты.

Веб-сайт Банка - корпоративный веб-сайт Банка, размещенный в сети Интернет по адресу www.sovcombank.ru.

Банковский счет (счет) - счет, открываемый Банком физическим лицам для их участия в безналичном денежном обороте и аккумулировании на счете безналичных денежных средств для целевого использования.

Вклад - денежные средства, размещаемые Клиентом в Банке в целях хранения и получения дохода в соответствии с Договором банковского вклада.

Внутрибанковские документы - электронные документы / документы на бумажном носителе, имеющие хождение внутри Головного офиса/филиала.

Дистанционное банковское обслуживание (сокращенно ДБО) - совершение операций и/или предоставление информации и/или заключение Договоров в соответствии с Общими условиями и/или обработка заявок, подключение/отключение услуг, осуществляемые в рамках Договора ДБО, Универсального договора и иных договоров с использованием Системы ДБО через дистанционные каналы обслуживания. Система дистанционного банковского обслуживания является аналогом системы «клиент-банк» в целях применения п.п.3 п. 3 статьи 149 НК РФ.

Дистанционные каналы обслуживания (сокращенно – ДКО) - способы (средства) связи между Банком и Клиентом, используемые для ДБО в соответствии с условиями Договора ДБО, Универсального договора, предусмотренные настоящим Положением. К ДКО относятся:

Сервис Интернет-Банк - сервис Банка, расположенный в сети Интернет по адресу

<https://online.sovcombank.ru>, позволяющий дистанционно осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, в объеме, предусмотренном настоящим Положением, в том числе оформлять ЭД, Договоры и подписывать их ЭП. Первоначальным идентификатором при регистрации в сервисе Интернет-Банк являются Базовые аутентификационные данные. В дальнейшем идентификатором для обслуживания в сервисе Интернет-Банк являются логин и Одноразовый пароль.

Мобильный банк - сервис Банка, позволяющий дистанционно осуществлять взаимодействие Банка и Клиента в объеме предоставленных возможностей, через специальные приложения для мобильного устройства (смартфона, планшета платформ iPhone/Android), в том числе оформлять ЭД, Договоры и подписывать их ЭП. Идентификатором для обслуживания в Мобильном Банке являются Авторизированный номер телефона и Одноразовый пароль.

Устройство самообслуживания – сервис Банка, позволяющий дистанционно осуществлять взаимодействие Банка и Клиента через электронное программно-техническое устройство (банкомат, платежный терминал), в объеме предоставленных возможностей. Идентификатором для обслуживания в Устройстве самообслуживания является введение ПИН-кода банковской карты.

Контакт-центр – сервис Банка, позволяющий дистанционно осуществлять взаимодействие Банка и Клиента круглосуточно по телефону (через оператора или в автоматическом режиме), в объеме предоставленных возможностей. Идентификатором для обслуживания в Контакт-центре являются: Слесток голоса, полученный с помощью звукозаписывающих устройств для его обработки во внутренней информационной системе данных Банка, который будет являться идентификатором при последующем взаимодействии, Авторизированный номер телефона, кодовое слово, ФИО, дата рождения, паспортные данные, три последние расходные операции (снятие/оплата/ покупка/перевод со счета) и иные. Набор идентификаторов зависит от типа операции.

SMS-Банк (SMS-сообщения и иные сообщения в мобильных мессенджерах (viber, whatsapp, telegram и др.) - сервис Банка, позволяющий дистанционно осуществлять взаимодействие Банка и Клиента в объеме предоставленных возможностей, посредством обмена текстовыми сообщениями, направляемыми Банком на Авторизированный номер телефона и/или в Приложение для Мобильного устройства и направляемыми Клиентом ответами с Авторизированного номера телефона. Идентификатором для обслуживания в SMS-Банке являются Авторизированный номер телефона.

Договор(ы) - Договор ДБО, Универсальный договор, Договор банковского счета, Договор банковской карты, Договор банковского вклада, Договор потребительского кредита и иные договоры, заключаемые между Банком и Клиентом.

Договор банковского вклада - договор об открытии счета вклада, принятии вклада, его возврате и выплате процентов по нему, заключаемый Клиентом с Банком в порядке, установленном Общими условиями привлечения и возврата вкладов физических лиц.

Договор банковского счета - договор об открытии счета и проведении операций по нему, заключаемый Клиентом с Банком в порядке, установленном Банком.

Договор дистанционного банковского обслуживания (сокращенно – Договор ДБО) – договор об обслуживании Клиента в Банке через ДКО в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Положением. Договор ДБО заключается путем присоединения к настоящему Положению в целом в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Универсальный договор – заключенный между Банком и идентифицированным Клиентом договор на комплексное банковское обслуживание, в рамках которого Клиент может воспользоваться услугами Банка, в том числе заключить отдельные Договоры с Банком. Универсальный договор заключается путем присоединения к настоящему Положению в целом в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Условия комплексного банковского обслуживания – настоящие Условия комплексного банковского обслуживания физических лиц, являющиеся неотъемлемой частью заключаемого между Банком и Клиентом Универсального договора.

Задолженность - все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору потребительского кредита и/или Договору банковской карты и/или Договору банковского счета и/или иному договору, включающие в себя сумму Кредита, начисленные проценты за пользование Кредитом, комиссии, платы, в том числе за дополнительные услуги, а также штрафы в соответствии с условиями Договоров и применяемыми Тарифами ДБО.

Заявление - письменное заявление и иные заявления, предусмотренные настоящим Положением.

Идентификатор - буквенно-цифровая или цифровая последовательность, выделяющая Клиента среди других клиентов Банка и используемая для Идентификации Клиента при входе и работе в Системе ДБО. При добавлении Банком нового ДКО в настоящее Положение идентификатором выступает Авторизированный номер телефона, указанный Клиентом в Соглашении о заключении Договора ДБО и подключении к Системе ДБО.

Идентификация - установление личности Клиента и/или его Представителя на основании документа, удостоверяющего личность, а также сбор сведений и документов в отношении Клиента и его Представителя в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и изданными в соответствии с ним нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, а также установление личности Клиента или его Представителя на основании предъявленного им Идентификатора в случае его обращения в Банк через ДКО при обслуживании в Системе ДБО.

Клиент - физическое лицо, заключившее с Банком Договор ДБО, Универсальный договор или иные Договоры.

Компрометация - утрата доверия к идентификатору Клиента, что позволяет предполагать небезопасное хранение и передачу информации третьим лицам. К таким событиям относятся:

- возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в Системе ДБО.
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа к Системе ДБО третьих или неуполномоченных лиц.

Кредит - денежные средства, предоставляемые Клиенту Банком на условиях Договора потребительского кредита.

Договор потребительского кредита - договор о предоставлении Кредита, заключаемый Клиентом с Банком в порядке, установленном Общими условиями Договора потребительского кредита.

Межбанковские документы - электронные документы/ документы на бумажном носителе, имеющие хождение между банками и ПАО «Совкомбанк», между филиалами Банка, между головным офисом и филиалом.

Одноразовый пароль - пароль, отправляемый Банком Клиенту посредством SMS-сообщения, действительный только для одного сеанса Аутентификации. Действие одноразового пароля также может быть ограничено определённым промежутком времени, одноразовый пароль невозможно использовать повторно.

Пароль для платежей - уникальная последовательность символов, задаваемая Клиентом и используемая для подписания ЭД Клиента при работе Клиента в ДКО Интернет-Банк/Мобильный банк Системы ДБО. Пароль для платежей может использоваться Клиентом многократно.

Подтверждение подлинности ЭП - процедура проверки ЭП, которой подписан ЭД. Осуществляется в автоматическом режиме при получении ЭД, согласно встроенного в Систему ДБО алгоритма. Положительный результат проверки означает, что ЭД подписан надлежащей ЭП, а содержимое ЭД принято без изменений.

Расчетная операция - операция по распоряжению денежными средствами, инициируемая Клиентом, в т. ч. путем формирования Электронного документа, содержащего соответствующее распоряжение, и направления его в Банк посредством Системы ДБО.

Система Дистанционного банковского обслуживания (сокращенно - Система ДБО) - организационно-техническая система, представляющая собой совокупность программного, аппаратного и технологического обеспечения Банка и Клиентов, реализующая обмен электронными документами между Банком и Клиентами, предоставляющая Клиентам возможность по удаленному управлению банковскими счетами, а также получению банковских услуг (продуктов), заключению Договоров, получению иной информации от Банка через ДКО.

Анкета-Соглашение о заключении Договора ДБО и подключении к Системе ДБО (сокращенно – Соглашение) – соглашение о заключении Договора ДБО и подключении к Системе ДБО путем присоединения Клиента к Положению в целом в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

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

Услуга - предоставляемые Банком Клиенту финансовые и иные услуги, предусмотренные Универсальным договором, а также иными Договорами, заключенными между Банком и Клиентом. Услуги Клиенту могут оформляться как при личном обращении в офис Банка, так и через ДКО Системы ДБО.

Электронная Подпись (ЭП) - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. ЭП является реквизитом ЭД. Применяемая в Системе ДБО ЭП соответствует признакам простой электронной подписи в соответствии с Федеральным законом № 63 от 01.07.2011 «Об электронной подписи».

Простая электронная подпись (простая ЭП) - электронная подпись, которая посредством использования Логина и Одноразового пароля подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом. Проверка ЭП производится Банком в автоматическом режиме посредством Системы ДБО в следующем порядке:

- Банк проверяет в процессе Аутентификации входа представленные Базовые аутентификационные данные (либо иной идентификатор, если Базовые аутентификационные данные для данного вида ДКО не используются).

- Банк проверяет принадлежности Клиенту сессионного ключа путем отправки Клиенту одноразового кода подтверждения в SMS-сообщении/ Push-уведомлении.

- Положительный результат проверки Базовых аутентификационных данных Клиента (либо иного идентификатора, если Базовые аутентификационные данные для данного вида ДКО не используются) при входе в Систему ДБО и положительный результат проверки принадлежности сессионного ключа Клиента, подтверждает подлинность проставленной ЭП.

Электронный документ (ЭД) - ЭПД или ЭИД.

Электронный информационный документ (ЭИД) - документ в электронной форме, подписанный (защищенный) соответствующими ЭП и обеспечивающий обмен информацией при совершении расчетов и проведении операций по счету Клиента (в том числе любые запросы, отчеты, выписки из счетов, квитанции, произвольные документы, и т.п.).

Электронный платежный документ (ЭПД) - документ в электронной форме, являющийся основанием для совершения операций по счету (счетам) Клиента, подписанный (защищенный) соответствующими электронными подписями (далее – ЭП) и имеющий равную юридическую силу с расчетными (платежными) документами на бумажных носителях, подписанными Клиентом.

1.10. Любые другие термины и определения, используемые в настоящем Положении, применяются в том значении, в котором они определены действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Гражданским кодексом Российской Федерации и в соответствии с их буквальным смыслом и толкованием, исходя из контекста фразы в Положении

1.11. Данной услуге присвоен высокий уровень риска использования продукта/услуги в соответствии с п.8.6.5 Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ ПАО «Совкомбанк».

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ДБО И ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ ДБО

2.1. Порядок заключения Договора ДБО:

2.1.1. Заключение Договора ДБО производится путём присоединения Клиента к настоящему Положению посредством подписания Соглашения о заключении Договора ДБО и подключении к Системе ДБО (Приложение №1).

Условия настоящего Положения принимаются Клиентом в целом, без каких-либо исключений.

Договор считается заключенным на неопределенный срок и вступает в силу с момента акцепта Банком Соглашения Клиента.

2.1.2. Банк принимает решение об акцепте Соглашения после проведения идентификации Клиента.

2.1.3. Договор ДБО может быть заключен с любым физическим лицом, заключившим с Банком Универсальный договор.

2.1.4. С момента заключения Договора ДБО Клиент и Банк принимают на себя все обязательства и приобретают все права, предусмотренные в отношении них настоящим Положением.

2.1.5. Заключение Договора ДБО, подача Клиентом в Банк письменных заявлений и прочих документов, оформляемых Клиентом в соответствии с настоящим Положением, а также совершение иных действий, предусмотренных п. 1.4. настоящего Положения в том или ином ДКО Системы ДБО, осуществляется при условии предъявления Клиентом необходимых в соответствии с данным Положением документов, в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, действительных на дату их предъявления.

2.1.6. Прием к исполнению письменных заявлений и прочих документов, оформляемых Клиентом, а также телефонных и электронных обращений Клиента, в установленных настоящим Положением случаях, осуществляется сотрудником Банка в рабочие дни в часы работы Банка.

2.1.7. Вся информация, связанная с использованием Клиентом средств идентификации и средств доступа, является конфиденциальной и не может быть передана третьим лицам иначе как с письменного согласия Сторон либо в случаях, предусмотренных действующим гражданским законодательством РФ.

2.1.8. Клиент подтверждает, что ему известно о том, что передача конфиденциальной информации по сетям общего доступа влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц и обязуется применять меры безопасности для исключения рисков финансовых потерь и каких-либо других рисков, являющихся следствием нарушения правил безопасности для Системы ДБО, в т.ч. приведенных в настоящем Положении.

2.1.9. Договором ДБО предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете Клиента, при помощи аналога собственноручной подписи в виде ЭП через ДКО, в которых предусмотрена такая возможность.

2.2. Порядок подключения Клиента к Системе ДБО:

2.2.1. Банк предоставляет Клиенту доступ к Системе ДБО не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента заключения Договора ДБО, путем присоединения Клиента к Положению в целом в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

2.2.2. В Систему ДБО, с помощью которой взаимодействуют Банк и Клиент, входят следующие ДКО:

- сервис Интернет-Банк,
- Мобильный банк (приложения в мобильные телефоны для iPhone/Android),
- Устройства самообслуживания,
- Контакт-центр,
- SMS-Банк (SMS-сообщения/PUSH-уведомления и иные сообщения в мобильных мессенджерах (viber, whatsapp, telegram и др.).

При регистрации в Системе ДБО одновременно с заключением Договора ДБО Банк предоставляет доступ Клиенту к сервису Интернет-Банк. Использование остальных ДКО, предусмотренных настоящим Положением, производится Клиентом по мере необходимости при предъявлении Банку соответствующего идентификатора в объеме предоставленных возможностей. При обновлении перечня ДКО Банк автоматически подключает Клиента к новым каналам, идентифицировав его по Авторизованному номеру телефона Клиента.

2.2.3. Клиент производит самостоятельную настройку собственных технических средств (ПК, мобильные устройства и т.д.) и установку Системы ДБО (при работе с отдельными ДКО). При необходимости Клиент имеет право на бесплатные технические консультации по телефону: 8-800-200-19-18.

2.2.4. Клиент не вправе передавать, продавать, копировать или иным способом делать доступным третьим лицам полученное от Банка программное обеспечение либо иную информацию или сведения, связанные с заключенным Договором ДБО.

2.3. Требования к оборудованию Клиента при работе в отдельных ДКО и соблюдению правил безопасности при работе в Системе ДБО:

2.3.1. Клиенту Системы ДБО необходимо выделить отдельный компьютер (далее – АРМ) или мобильное устройство для работы в отдельных ДКО. Требования к программному обеспечению на АРМ и мобильном устройстве Клиента для работы с Системой ДБО (в ее отдельных каналах):

- операционная система АРМ - любая;
- для мобильных устройств – версия IOS не ниже 10, версия Android не ниже 4.0.3;
- браузер любой, за исключением Microsoft Internet Explorer.

2.3.2. При первом входе в систему, а впоследствии ежемесячно, необходимо в обязательном порядке производить смену платежного пароля в ДКО, в которых предусмотрено использование платежного пароля. Пароль должен содержать минимум 8 символов и включать в себя цифры, буквы верхнего и нижнего регистров.

Логины, платежные пароли и сессионные ключи в Системе ДБО являются конфиденциальной информацией, которые ни при каких обстоятельствах нельзя раскрывать никому, включая сотрудников Банка. При обращении от имени Банка по телефону, электронной почте, через SMS и иным другим способом лиц с просьбами сообщить ваши конфиденциальные данные (логин (идентификатор), одноразовый пароль и платежный пароль), выдавать эту информацию категорически запрещается.

2.3.3. На АРМ или на мобильном устройстве Клиента должна быть активирована функция блокировки экрана при включении или его неиспользовании, с установленным паролем (пин-кодом, графическим образом и т.п.) для разблокировки. Для АРМ Клиента пароль на вход в операционную систему должен соответствовать требованиям из пункта 2.3.2.

2.3.4. Клиенту запрещается использовать бесплатные и взломанные программы\операционные системы, полученные неофициальным путем и из сомнительных источников, так же обрабатывать электронную почту, полученную из недостоверных источников, т.к. бесплатные программы и электронные письма, содержащие произвольный контент, чаще всего используются для распространения вирусов и поддельных ссылок на отдельные ДКО Системы ДБО, либо фиктивных предложений с целью получения конфиденциальных данных Клиента и компрометации Базовых аутентификационных данных (иного идентификатора) для получения доступа к счету Клиента в Системе ДБО. Клиенту запрещается использовать Систему ДБО на мобильных устройствах с взломанной операционной системой.

2.3.5. Клиент обязан незамедлительно сообщать в Банк для приостановки расчетов с использованием Системы ДБО при возникновении у Клиента следующих ситуаций:

- невозможно зайти в Систему ДБО;
- возникли подозрения в несанкционированном доступе к Системе ДБО:
 - появляются / исчезают / документы, контрагенты;

- остатки на счете Клиента в Системе ДБО не соответствуют расчетам Клиента;
- в случае утраты /смены sim-карты;
- любое другое подозрение.

В указанных случаях Клиент обязан сверить с оператором Банка список исходящих платежей и других ЭД (в том числе при возможности самостоятельно проверить еще не отправленные документы) по телефону: 8-800-200-19-18.

При отсутствии несанкционированных списаний со счета и/или нелегитимных документов, Клиент блокирует счет для использования в Системе ДБО путём подачи Заявления об изменении режима обслуживания в Системе ДБО (Приложение № 2), отключив сетевые интерфейсы (в т.ч. Wi-Fi).

После проведения вышеуказанных мероприятий возможна разблокировка счета и продолжение эксплуатации Системы ДБО в полном объеме. В случае с компрометацией Базовых аутентификационных данных (иного идентификатора), Клиент обязан подать в Банк заявление на бумажном носителе.

2.3.6. В случае выявления нелегитимных документов Клиент обязан подать заявление в Банк на бумажном носителе для блокирования Системы ДБО (Приложение № 2), а также рекомендуется на усмотрение Клиента:

- немедленно выключить АРМ клиента/мобильное устройство, если они используются для данного ДКО (по возможности методом физического отключения питания), в случае если в качестве АРМ используется ноутбук, также отключить аккумуляторную батарею;
- собрать логи интернет-соединений АРМ Клиента за последний месяц;
- упаковать АРМ/мобильное устройство и собранные на не перезаписываемый носитель лог-файлы в отдельную тару/пакет, опечатать и поместить в защищенное место до проведения экспертизы. Эти данные могут помочь при расследовании инцидента.

2.3.7. Иные условия, связанные с технологической необходимостью внесения изменений в вышеперечисленные пункты настоящего Положения (если они технически возможны), оговариваются с Банком отдельно и оформляются на бумажном носителе или Дополнительным соглашением при заключении Договора ДБО, Универсального договора и иных договоров, соглашений.

2.3.8. Клиенту необходимо установить межсетевой экран (FIREWALL) на свой АРМ, что позволит предотвратить несанкционированный удаленный доступ из сети Интернет и локальной сети с использованием средств удаленного управления АРМ и терминального доступа.

2.3.9. Для повышения уровня безопасности необходимо своевременно устанавливать обновления безопасности операционной системы АРМ\мобильного устройства Клиента и браузера, с которого осуществляется работа в отдельных ДКО Системы ДБО.

2.3.10. Запрещено работать с ДКО Системы ДБО из мест, не заслуживающих доверия (интернет-кафе, вокзалы, аэропорты и т.д.) или с использованием общественных каналов связи (бесплатный WI-FI), так как это может позволить злоумышленнику украсть конфиденциальные данные Клиента и получить доступ к его банковскому счету.

2.3.11. После окончания работы в отдельных ДКО Системы ДБО Клиент обязан корректно завершить сеанс работы в браузере, для этого необходимо выйти из соответствующего ДКО Системы ДБО с использованием кнопки «Выход», а не просто закрыть вкладку браузера.

2.3.12. Не рекомендуется использовать учетную запись с правами администратора при отсутствии необходимости. В повседневной практике, при работе с отдельными ДКО Системы ДБО, авторизоваться в операционной системе АРМ как пользователь, не обладающий правами администратора.

3. УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ РАБОТЕ В СИСТЕМЕ ДБО

3.1. Настоящим Стороны признают, что:

- устанавливать простую ЭП в Системе ДБО имеют право лица, имеющие право доступа в соответствии с заключенными договорами, а также предоставленными документами;
- внесение изменений в ЭПД или ЭИД после снабжения их ЭП дает отрицательный результат подтверждения подлинности ЭП;
- подделка ЭП Стороны, невозможна без использования логина (идентификатора), одноразового пароля и пароля для платежей (если его использование предусмотрено ДКО);
- соблюдение Клиентом при работе в Системе ДБО типовых требований безопасности, установленных п. 2.3, а также иных правил, установленных настоящим Положением, создает условия для безопасной работы Клиента в Системе ДБО.

3.2. ЭД Клиента приравнивается к документу на бумажном носителе, подписанному Клиентом при одновременном соблюдении следующих условий:

- ЭД создан Клиентом в соответствующем ДКО Системы ДБО, снабжен соответствующей ЭП и отправлен в Банк для исполнения в порядке, установленном настоящим Положением, Универсальным договором и иными

договорами.

- ЭД содержит в себе все реквизиты, предусмотренные законодательством, нормативными документами Банка России для расчетных документов на бумажном носителе или документов в электронном виде с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов на территории Российской Федерации;
- ЭД составлен по форме Банка и содержит в себе все реквизиты, предусмотренные в форме для документов на бумажном носителе или документов в электронном виде;
- подлинность ЭП Клиента подтверждена положительным результатом процедуры подтверждения подлинности ЭП;
- ЭП, при помощи которой подписан ЭД, не является скомпрометированной на момент проверки.

3.3. ЭД Клиента, автоматически созданный в сервисе Интернет-Банк Системы ДБО в рамках сервиса Sovcompay и прошедший успешно проверку принадлежности Клиенту сессионного ключа путем отправки Клиенту одноразового кода подтверждения в SMS-сообщении, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному Клиентом или его доверенными лицами. Простой электронной подписью в рамках сервиса Sovcompay признается одноразовый код подтверждения из SMS-сообщения.

3.4. Клиент признает соответствие получаемых им от Банка ЭД, составленных Банком на основании расчетных документов третьих лиц, поступивших в Банк к счету Клиента, или иных составляемых Банком ЭД в соответствии с законодательством, Универсальным договором и иными договорами или настоящим Положением, равными соответствующим документам на бумажных носителях, подписанных уполномоченными представителями составившего лица, при одновременном соблюдении следующих условий:

- подлинность ЭП Банка подтверждена положительным результатом проверки;
- ЭП, при помощи которой подписан ЭД, не является скомпрометированной на момент проверки.

3.5. Расчетная операция, совершенная Банком на основании ЭД, подписанного ЭП Клиента (при положительном результате процедуры подтверждения подлинности ЭП), не может быть оспорена только на том основании, что она совершена на основании расчетных (платежных) документов, представленных в виде электронных документов.

3.6. Передача Клиентом Распоряжения в электронном виде в Системе ДБО означает, что Клиент поручает Банку провести операцию, соответствующую указанному Распоряжению.

3.7. Все споры и разногласия по исполненным / неисполненным Банком ЭД решаются путем переговоров, согласно раздела 9 настоящего Положения и Договору ДБО, Универсальному договору и иным договорам.

3.8. Порядок ограничения обслуживания в Системе ДБО:

3.8.1. Ограничение обслуживания в Системе ДБО может быть введено по инициативе Банка или по инициативе Клиента по соответствующему заявлению (Приложение №2).

3.8.2. Банк вправе ограничить использование Системы ДБО в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, в том числе образования задолженности Клиента по оплате услуг, предусмотренных настоящим Положением, либо в случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами и иными документами Банка России, а также в случае возникновения у Банка подозрений на предмет наличия несанкционированного доступа к счетам Клиента

3.8.3. Требование об ограничении обслуживания может быть передано Клиентом в Банк в течение рабочего дня Банка по отдельным ДКО Системы ДБО или путем подачи письменного заявления (Приложение № 2).

3.8.4. В случае ограничения доступа Клиент имеет право подавать в Банк документы на бумажном носителе, оформленные надлежащим образом, для проведения операций по своим счетам.

3.8.5. Банк уведомляет Клиента об ограничении обслуживания по инициативе Банка и его причине посредством направления в Системе ДБО соответствующего уведомления.

Уведомление также может быть направлено Клиенту через любой ДКО с использованием имеющихся у Банка контактов Клиента. Банк направляет уведомление Клиенту в момент ограничения обслуживания Клиента.

3.9. Порядок приостановления обслуживания в Системе ДБО:

3.9.1. Приостановление обслуживания в Системе ДБО может быть введено как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка.

3.9.2. Клиент вправе приостановить обслуживание в Системе ДБО в случаях компрометации средств идентификации либо по иным причинам.

3.9.3. Требование о приостановлении обслуживания может быть передано Клиентом в Банк в течение рабочего дня Банка по Системе ДБО или путем подачи письменного заявления (Приложение № 2).

3.9.4. Банк вправе приостановить / частично приостановить обслуживание в Системе ДБО в следующих случаях:

- наличия у Банка оснований предполагать несанкционированное использование Системы ДБО от имени

Клиента, в том числе в связи с компрометацией используемых Клиентом средств идентификации и шифрования;

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Положением;

- неиспользования Клиентом Системы ДБО в течение 90 дней подряд.

- не предоставления в Банк изменившихся идентификационных сведений Клиента;

- неполучения от Клиента сведений, запрошенных в рамках исполнения Банком действующего законодательства;

- возникновения подозрений, что операции Клиента могут нести репутационные риски для Банка;

3.9.5. Банк уведомляет Клиента о причине приостановления обслуживания в Системе ДБО, используя для этого доступные Банку средства связи, в том числе и ДКО, контакты Клиента по факту приостановления – в случае одностороннего принятия решения Банком о приостановлении обслуживания Клиента.

3.9.6. В случае приостановления/ограничения обслуживания в Системе ДБО, как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка, Банк не возвращает ранее удержанную с Клиента плату за услуги, предоставление которых было обусловлено настоящим Положением.

3.9.7. При подаче Клиентом претензии об ЭД, исполненным без ведома или согласия Клиента, согласно п. 5.2.8 настоящего Положения, обслуживание Клиента в Системе ДБО приостанавливается до выяснения обстоятельств. Банк направляет уведомление Клиенту в момент ограничения обслуживания Клиента.

3.10. Возобновление обслуживания, приостановленного/ограниченного по инициативе Клиента, осуществляется на основании письменного заявления Клиента (Приложение № 2), а также в ином порядке, предусмотренном для отдельных ДКО. Банк на основании письменного заявления в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения заявления, возобновляет обслуживание Клиента в Системе ДБО.

3.11. В случае утраты /компрометации логина (идентификатора) (мобильного телефона) восстановление доступа в Систему ДБО происходит исключительно через сотрудника Банка.

3.12. Банк вправе отказать Клиенту в возобновлении обслуживания в случае, если на момент подачи Клиентом заявления у Банка в соответствии с п.3.9.4. настоящего Положения возникает право приостановить обслуживание. Возобновление обслуживания, приостановленного по инициативе Банка, осуществляется после устранения причин, явившихся основанием для приостановления обслуживания.

3.13. Для изменения Авторизованного номера телефона, указанного при подключении к Системе ДБО Клиенту необходимо:

3.13.1. в случае если соблюдены условия, указанные ниже, обратиться в Банк дистанционно, позвонив на горячую линию Банка по номеру 8-800-200-19-18:

- аутентификация Клиента оператором горячей линии Банка произведена успешно согласно внутренней инструкции;

- суммарный остаток денежных средств на счетах Клиента менее 2 млн. руб. (или их эквивалента в валюте);

- действующий Авторизованный номер телефона доступен для приема звонка оператора горячей линии.

3.13.2. подать в Банк заявление на бумажном носителе по форме Банка (Приложение № 3)

4. ПОРЯДОК РАБОТЫ ЧЕРЕЗ ДКО СЕРВИС ИНТЕРНЕТ-БАНК

4.1. Банк предоставляет Клиенту услуги ДБО посредством сервиса Интернет-Банк при первоначальном подключении Клиента к Системе ДБО при заключении Договора ДБО.

4.2. Посредством сервиса Интернет-Банк Клиенту могут быть предоставлены следующие услуги:

- просматривать информацию о картах и счетах, как действующих, так и закрытых (остаток, выписка по счету, номер карты и срок действия, название продукта, анализ расходов за период);

- открывать банковские счета/вклады;

- заключать Договоры потребительского кредита, осуществлять частичное/полное досрочное погашение;

- просматривать информацию по кредитам: текущая задолженность, истории платежей, графики гашения;

- оплачивать услуги жилищно-коммунальных служб, городской и междугородной связи, интернет-провайдеров, детских и общеобразовательных учреждений и другие услуги, оплачивать штрафы и совершать прочие платежи в бюджет;

- переводить деньги между своими счетами/вкладами, совершать платежи третьим лицам;

- получать оперативные консультации у сотрудников Банка посредством сервиса «Чат с банком»;

- иное;

4.3. Доступ в сервис Интернет-Банк производится в следующем порядке:

4.3.1. После регистрации в сервисе Интернет-Банк логин и пароль придут Клиенту в SMS-сообщении на Авторизованный номер телефона, указанный в Соглашении.

4.3.2. В случае самостоятельной регистрации Клиента в сервисе Интернет-Банк Банк выдает посредством SMS-сообщения логин (идентификатор) для доступа и платежный пароль.

4.3.3. Авторизация для работы в сервисе Интернет-Банк происходит по логину (идентификатору) и

одноразовому паролю из SMS-сообщения.

4.3.4. Использование Базовых аутентификационных данных допускается только при работе в сервисе Интернет-Банк без участия работников Банка.

4.4. Порядок совершения операций с ЭД принятыми от Клиента посредством сервиса Интернет-Банк:

4.4.1. Клиент оформляет ЭД в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ и требованиями Банка, снабжает ЭД электронной подписью и направляет ЭД в Банк на обработку.

4.4.2. Банк принимает ЭД от Клиента и производит следующие процедуры предварительного контроля:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами/права подписывать соответствующие ЭД на основе проверки средств идентификации и ЭП;
- контроль целостности ЭД на основе проверки ЭП;
- структурный контроль ЭД;
- реквизитный контроль в соответствии с положениями Банка России и внутренними положениями Банка, предъявляемыми к соответствующим документам;
- контроль на дубликат;
- контроль достаточности денежных средств (для ЭПД). Контроль достаточности денежных средств осуществляется Банком в автоматическом режиме и может не совпадать с порядком поступления ЭПД в Банк. Также контроль достаточности денежных средств проводится с учетом порядка, изложенного в Договоре банковского счета, внутренних документах Банка и положениях Банка России;
- дополнительный контроль, применяемый Банком в целях снижения рисков по ЭПД.

4.4.3. При положительном результате процедур предварительного контроля, принятого ЭД от Клиента Банк:

- принимает ЭД к обработке;
- проставляет в ЭД дату приема ЭД к обработке;
- направляет Клиенту посредством сервиса Интернет-Банк ЭИД, содержащий сведения о состоянии ЭД (квитанции, комментарии Банка к документу, статусы) и дату принятия ЭД.
- на принятом в обработку ЭД, при его воспроизводстве на бумажном носителе с помощью сервиса Интернет-Банк устанавливается графическое изображение штампа Банка с отметкой о принятии ЭД.
- в зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк вправе дополнительно уведомлять Клиента о поступающих на обработку ЭД с помощью альтернативных ДКО.

4.4.4. При отрицательном результате процедур предварительного контроля, принятого ЭД от Клиента:

- Банк не принимает ЭД к исполнению;
- дата приема документа Банком к обработке не проставляется;
- Банк направляет Клиенту посредством сервиса Интернет-Банк ЭИД, содержащий сведения о состоянии ЭД (квитанции, комментарии Банка к документу, статусы).
- на непринятом в обработку ЭД, при его воспроизводстве на бумажном носителе с помощью сервиса Интернет-Банк графическое изображение штампа Банка не устанавливается.
- в зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк вправе дополнительно уведомлять Клиента о не принятых к обработке ЭД с помощью альтернативных ДКО.

4.4.5. В случаях, определенных законодательством РФ, нормативными актами Банка России или внутренними положениями Банка, документ, прошедший процедуры предварительного контроля, принятый Банком к обработке, нуждающийся в дополнительном контроле Банка, может быть аннулирован (отказан в исполнении). При аннулировании такого документа:

- Банк не принимает ЭД к исполнению (аннулирует);
- Банк направляет Клиенту посредством сервиса Интернет-Банк ЭИД, содержащий сведения о состоянии ЭД (квитанции, комментарии Банка к документу, отрицательные статусы).
- На аннулированном ЭД, при его воспроизводстве на бумажном носителе с помощью сервиса Интернет-Банк графическое изображение штампа Банка не устанавливается.
- В зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк вправе дополнительно уведомлять Клиента об аннулированных ЭД с помощью альтернативных ДКО.

4.4.6. Отзыв ЭД, принятых в сервисе Интернет-Банк к обработке, осуществляется с учетом особенностей:

А Для внутрибанковских документов:

- для отзыва внутрибанковского документа Клиент присылает ЭД (запрос на отзыв) с указанием реквизитов ЭД и просьбой отозвать указанный документ.
- отзыв внутрибанковского документа производится только при наличии такой возможности, определяемой Банком с учетом внутренних положений и договором Банковского счета.

Б Для межбанковских документов наличие возможности отзыва документа определяется с учетом особенностей непрерывной, многорейсовой, срочной систем обработки платежей ЦБ РФ или системы переводов SWIFT:

– для отзыва межбанковского документа Клиент присылает ЭД (запрос на отзыв) с указанием реквизитов ЭД и просьбой отозвать указанный документ.

– отзыв межбанковского документа производится только при наличии технической возможности, определяемой Банком в соответствии с используемой системой перевода и используемым в зависимости от этого технологического процесса (деньги не отправлены в одну из вышеупомянутых систем для перечисления их на счет получателя)

В случае наличия технической возможности для отзыва, документ отзывается на основании принятого от Клиента запроса (ЭИД) на отзыв документа. Если ЭПД в силу специфики систем обработки отозвать не представляется возможным, документ подлежит исполнению. При этом порядок возврата списанных со счета средств определяется внутренними положениями Банка или Договором банковского счета.

В В случае возможности отзыва ЭД в ответ на запрос Клиента об отзыве ЭД Банк, посредством сервиса Интернет-Банк, направляет Клиенту ЭИД, содержащий сведения о состоянии отзываемого ЭД (квитанции, комментарии Банка к документу статусы) и ЭИД о состоянии запроса на отзыв (квитанции, комментарии Банка к запросу, статусы и т.п.):

Г В случае отсутствия возможности отзыва ЭД, с учетом вышеописанных особенностей, наступает момент безотзывности документа.

В таком случае, в ответ на запрос Клиента об отзыве ЭД, Банк посредством сервиса Интернет-Банк направляет Клиенту ЭИД (квитанции, комментарии Банка к документу, статусы), содержащий сведения об отказе в отзыве ЭД и сведения о состоянии запроса на отзыв.

Д В зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк в праве дополнительно уведомлять Клиента о запросе на отзыв ЭД с помощью альтернативных ДКО.

4.4.7. Исполнение ЭД по поручению Клиента, а также направленных третьими лицами документов в отношении Клиента производится Банком в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними положениями Банка, Договором ДБО, Универсальным договором, а также настоящим Положением.

При исполнении таких документов, Банк посредством сервиса Интернет-Банк направляет Клиенту в виде ЭД или на бумажном носителе следующие документы:

- в случае необходимости получения акцепта Клиента – направляет акцепт Клиенту на исполнение поручений третьих лиц к счетам Клиента;
- не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции Банком по счету, Банк направляет Клиенту выписку по счету в виде ЭД или, в случае необходимости, предоставляет на бумажном носителе. Выписка по счету содержит приложения к выписке в виде копий расчетных документов. Необходимость предоставления документов на бумажном носителе определяется Банком по своему усмотрению;
- в ответ на принятые в сервисе Интернет-Банк от Клиента ЭД, не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения, направленного ЭД, Банк, посредством сервиса Интернет-Банк, направляет Клиенту ЭИД (квитанции, комментарии Банка к ЭД, статусы, и т.п.) содержащий сведения об исполнении этого ЭД.
- на приложениях к выписке в электронном виде и на других ЭД, исполненных Банком, при воспроизведении их при помощи сервиса Интернет-Банк на бумажном носителе, устанавливается графическое изображение штампа Банка.

4.4.8. ЭД Клиента, созданный с использованием сервиса Интернет-Банк и подписанный ЭП, переданный посредством сервиса Интернет-Банк и полученный Банком, является документом, имеющим юридическую силу, равную аналогичным документам, надлежащим образом оформленным на бумажных носителях, подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенным печатями Сторон в случае, если наличие печати на документе необходимо в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, существующими в отношении таких документов.

4.4.9. ЭД считается переданным Клиентом, если выполнены все этапы нижеследующей процедуры передачи ЭД:

- Аутентификация входа Клиента прошла успешно;
- Клиент ввел/сообщил содержание ЭД и его параметры;
- Клиент подтвердил правильность ввода ЭД и его параметров, путем отправки одноразового пароля в Банк.

4.4.10. При использовании ЭП при обмене ЭД Стороны признают, что:

- недопустимо внесение Клиентом изменений в ЭД после его подписания ЭП;
- Клиент несет ответственность за сохранность логина и/или платежного пароля и за действия своего

персонала при обмене ЭД;

- при возникновении спора о соблюдении правил обмена ЭД эталоном является журнал обмена ЭД и журнал регистрации блокировок доступа к Системе ДБО, хранящиеся на сервере Банка.

4.4.11. В зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк вправе дополнительно уведомлять Клиента об исполненных документах с помощью альтернативных ДКО.

4.4.12. Распоряжения, представленные Клиентом после окончания операционного дня, Банк вправе принять к исполнению следующим операционным днем.

Распоряжение Клиента на перевод денежных средств считается исполненным при условии, что денежные средства списаны с корреспондентского счета Банка либо зачислены на счета других Клиентов внутри Банка.

4.4.13. Стороны договорились, что проверка подлинности ЭП производится Банком в следующем порядке:

- Банк проверяет в процессе Аутентификации входа представленные Базовые аутентификационные данные.

- Банк проверяет принадлежности Клиенту сессионного ключа путем отправки Клиенту одноразового кода подтверждения в SMS-сообщении/ Push-уведомлении.

- Положительный результат проверки Базовых аутентификационных данных Клиента при входе в сервис Интернет-Банк и положительный результат проверки принадлежности сессионного ключа Клиента, подтверждает подлинность проставленной ЭП.

4.4.14. Стороны договорились, что любая переписка в сервисе Интернет-Банк в режиме реального времени посредством сервиса «Чат с банком» между Банком и Клиентом считается обменом ЭД, подписанными ЭП Клиента, за исключением поручения на перевод денежных средств посредством сервиса «Чат с банком».

4.4.15. Стороны признают переписку в сервисе «Чат с банком» в сервисе Интернет-Банк юридически значимой, как если бы переписка осуществлялась на бумажных носителях с подписью Клиента (его доверенных лиц).

4.5. Порядок заключения и обслуживания Договоров потребительского кредита, Договора вклада/текущего счета в сервисе Интернет-Банк:

4.5.1. Клиенты могут оформить Договор потребительского кредита, Договор вклада/текущего счета (дополнительные соглашения к ним) с Банком через личный кабинет сервиса Интернет-Банк (далее – личный кабинет). Оформление Договоров, указанных в настоящем пункте, осуществляется на сайте Банка или с помощью Мобильного банка.

Стороны договорились, что посредством простой электронной подписи они могут подписать все документы, необходимые для заключения, изменения, расторжения и обслуживания Договоров, указанных в настоящем пункте, документы о подключении дополнительных услуг в рамках заключаемых Договоров, а также юридически значимые сообщения, которые признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью Клиента и сотрудника Банка. В этом случае Договоры, указанные в настоящем пункте, считаются заключенными, иные документы, считаются согласованными, независимо от наличия или отсутствия в Банке документов на бумажном носителе.

Простой электронной подписью для целей настоящего пункта признается аналог собственноручной подписи Клиента, представленный в виде совокупности факторов: логина (идентификатора) и одноразового пароля, полученного из SMS-сообщения, известных только Клиенту и позволяющих однозначно идентифицировать Клиента Банку при подписании документов, указанных в настоящем пункте. Пароль отправляется Банком в виде SMS-сообщения на Авторизованный номер телефона Клиента.

4.5.2. Порядок заключения Договора потребительского кредита:

4.5.2.1. Клиент при желании получить кредит заполняет и подписывает анкету на кредит в личном кабинете и отправляет ее на проверку в Банк. Вместе с анкетой Клиент предоставляет копии документов, необходимых для рассмотрения заявки на кредит. Копии документов, полученные с использованием сканирующих устройств, формируются Клиентом в одном из следующих графических форматов хранения изображений - Png, jpeg, gif, bmp, tiff, text, pdf и должны быть надлежащего качества (с отражением без искажений всех элементов документа) и доступны для чтения без использования специальных устройств. Банк вправе отказать в принятии документов в случае, представления сканированных копий документов ненадлежащего качества. Настоящий пункт не применяется в случае, если Клиент заполнил и подписал Анкету-Соглашение, а также предоставил пакет документов непосредственно в офисе Банка.

4.5.2.2. При положительном решении Банка о выдаче кредита, Банк направляет на подписание Клиенту в личный кабинет заявление о предоставлении кредита. Клиент подписывает заявление о предоставлении кредита и направляет его в Банк.

4.5.2.3. После получение от Клиента заявления о предоставлении кредита Банк направляет Клиенту в личный кабинет индивидуальные условия Договора потребительского кредита и уведомление о сроке, в течение которого на таких условиях с Клиентом может быть заключен Договор потребительского кредита.

4.5.2.4. При согласии на получение кредита на условиях, изложенных в Индивидуальных условиях Договора потребительского кредита, Клиент подписывает Индивидуальные условия и направляет их обратно в Банк.

4.5.2.5. После подписания всех документов, необходимых для заключения Договора потребительского кредита, Банк предоставляет кредит способом, предусмотренным Договором потребительского кредита.

4.5.3. Порядок заключения Договора вклада/текущего счета:

4.5.3.1. Клиент при желании открыть вклад/текущий счет заполняет и подписывает анкету на открытие вклада/текущего счета в личном кабинете и отправляет ее на проверку в Банк.

4.5.3.2. При положительном решении Банка об открытии вклада/текущего счета, Банк направляет на подписание Клиенту в личный кабинет заявление об открытии вклада/текущего счета. Клиент подписывает заявление об открытии вклада/текущего счета и направляет его в Банк.

4.5.3.3. После получения от Клиента заявления об открытии вклада/текущего счета направляет Клиенту в личный кабинет условия Договора вклада/текущего счета.

4.5.3.4. При согласии на получение вклада/текущего счета на условиях, изложенных в Условиях вклада/текущего счета, Клиент подписывает условия и направляет их обратно в Банк.

4.5.3.5. После подписания всех документов, необходимых для заключения Договора вклада/текущего счета, Банк открывает вклад/текущий счет способом, предусмотренным Порядком открытия счетов/вкладов через дистанционные каналы обслуживания» (являющемуся Приложением №3 к Правилам банковского обслуживания физических лиц в ПАО «Совкомбанк»).

4.5.4. Все изменения и заявления, касающиеся обслуживания Договоров, указанных в п. 4.5.1. Положения, дополнительные соглашения к ним и соглашения о расторжении таких Договоров, могут быть подписаны посредством простой электронной подписи и признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью Клиента и сотрудника Банка, и считаются заключенными независимо от наличия или отсутствия в Банке документов на бумажном носителе.

4.5.5. Одной электронной подписью могут быть подписаны несколько электронных документов, указанных в пунктах 4.5.2. и 4.5.3. настоящего Положения (пакет электронных документов по кредиту/по вкладу соответственно). При подписании электронной подписью пакета электронных документов каждый из электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным электронной подписью того вида, которой подписан пакет электронных документов.

4.5.6. Проверка подлинности простой электронной подписи, используемой при подписании документов, предусмотренных пунктом 4.5.1. настоящего Положения, производится Банком в автоматическом режиме посредством сервиса Интернет-Банк в порядке, предусмотренном пунктом 4.4.13. настоящего Положения.

4.5.7. Стороны признают, что полученные электронные документы, подписанные корректной простой электронной подписью Клиента в соответствии с условиями настоящего Положения, являются необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что данный электронный документ подписан и исходит от стороны, его отправившей. Стороны признают, что документ, подписанный электронной подписью уполномоченного сотрудника Банка, которая дала положительный результат при ее проверке на соответствие электронной подписи, имеющейся у данного уполномоченного сотрудника Банка, признается документом, выражающим волеизъявление, а также согласие Банка на заключение такого договора с Клиентом.

4.5.8. Пакет документов по заключенному Договору храниться в личном кабинете Клиента. По просьбе Клиента пакет документов по заключенному Договору может быть направлен на его электронную почту.

4.6. Порядок приостановление и возобновление обслуживания в сервисе Интернет-Банк:

4.6.1. Кроме общего порядка, предусмотренного Разделом 3 настоящего Положения, приостановление обслуживания в сервисе Интернет-Банк Системы ДБО происходит в случае некорректного ввода Клиентом Одноразового пароля при входе в сервис Интернет-Банк или в процессе подписания ЭД Одноразовым паролем, Паролем для платежей или сочетанием Пароля для платежей и Одноразового пароля более 5 раз подряд, при условии отсутствия между попытками действия успешного подписания.

4.6.2. Возобновление обслуживания Клиента, в случае, если обслуживание было приостановлено по основаниям, указанным в п. 4.6.1. настоящего Положения осуществляется:

4.6.2.1. Дистанционно, путём звонка Клиента на горячую линию Банка 8-800-200-19-18:

- Клиент в произвольной форме сообщает Оператору горячей линии Банка о наличии приостановления;

- Оператор авторизует Клиента согласно внутренней инструкции Банка;

- В случае успешного прохождения процедуры авторизации Оператор горячей линии возобновляет доступ Клиенту. В случае неуспешного прохождения процедуры авторизации Оператор горячей линии отказывает в возобновлении доступа;

4.6.2.2. На основании письменного заявления Клиента.

4.6.3. Восстановление логина (идентификатора) и/или Пароля для платежей сервиса Интернет-Банк Системы ДБО осуществляется следующим образом:

4.6.3.1. При утрате Платежного пароля и наличии логина (идентификатора) Клиент в окне диалога «Чат с банком» на сайте online.sovcombank.ru:

- в произвольной форме сообщает оператору чата об утрате пароля для платежей;
- оператор чата связывается с Клиентом посредством телефонной связи, осуществив звонок на номер телефона Клиента, указанный при подключении к Системе ДБО;
- в результате успешной аутентификации Клиент получает Платежный пароль посредством СМС-сообщения на Авторизованный телефонный номер.

4.6.3.2. При утрате логина (идентификатора) и/или пароля для платежей Клиент:

- самостоятельно совершает звонок на горячую линию Банк по номеру телефона 8-800-200-19-18;
- в произвольной форме сообщает Оператору об утрате логина (идентификатора)/логина (идентификатора) и Пароля;
- в результате успешной аутентификации Клиент получает логин (идентификатор)/логин (идентификатор) и Платежный пароль посредством СМС-сообщения на Авторизованный телефонный номер.

4.7. Порядок изменения параметров сервиса Интернет-Банк:

4.7.1. Под параметрами сервиса Интернет-Банк понимаются настройки сервиса Интернет-Банк, влияющие на условия обслуживания Клиента посредством сервиса Интернет-Банк. Параметры делятся на две основные группы:

- Параметры Клиента (действующие только на конкретного Клиента)
- Общесистемные параметры (действующие на Систему в целом, в т.ч. на конкретного Клиента).

4.7.2. Общесистемные параметры устанавливаются и изменяются Банком.

4.7.3. Банк изменяет общесистемные параметры без уведомления Клиента.

4.7.4. При изменении Банком параметров Клиента в одностороннем порядке, ухудшающих/делающих не возможной полноценную работу Клиента с сервисом Интернет-Банк, Банк информирует Клиента посредством сервиса Интернет-Банк, направив Клиенту ЭД с указанием измененных параметров и причиной их изменения.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. В рамках предмета заключенного Договора ДБО каждая из Сторон принимает на себя следующие обязанности:

5.1.1. За свой счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для доступа к ДКО Системы ДБО;

5.1.2. Стороны обязуются формировать ЭП в соответствии с порядком, предусмотренным настоящим Положением, а также обязуются соблюдать конфиденциальность ЭП, не разглашать третьим лицам (за исключением случаев, прямо установленных действующим законодательством Российской Федерации или заключенным Договором ДБО) способы защиты информации и обеспечения безопасности при работе в Системе ДБО, сохранять в тайне Базовые аутентификационные данные (иные идентификаторы);

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

5.2. Банк вправе:

5.2.1. отказывать Клиенту в исполнении ЭД:

- в случаях, предусмотренных настоящим Положением и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, если содержание ЭД вызывает у Банка сомнения в соответствии с законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (данные ЭД принимаются Банком только на бумажном носителе при условии их оформления надлежащим образом);
- в случае предварительного представления в Банк аналогичного ЭПД или документа на бумажном носителе, а также при наличии сомнений либо иной информации относительно подлинности такого документа.

5.2.2. При наличии у Банка оснований предполагать несанкционированное использование Системы ДБО (в том числе отдельного ДКО) от имени Клиента и/или подозрений в подлинности платежного поручения на бумажном носителе, операции могут быть исполнены после проведения проверок или возвращены без исполнения не позднее сроков установленных Федеральными законами РФ.

5.2.3. В одностороннем порядке вносить в настоящее Положение изменения и дополнения, в том числе: изменять перечень ДКО и порядок работы в них, порядок обмена ЭД, перечень ЭД и их форматы, требования к обеспечению безопасности электронного документооборота, порядок исполнения ЭД и т.д., с уведомлением Клиента не менее чем за 7 (семь) календарных дней до вступления изменений в силу с указанием даты вступления указанных изменений в силу.

Уведомление происходит в соответствии с пунктами 1,6, 1.7, 1.8 настоящего Положения и/или направления сообщения по Системе ДБО в виде ЭИД свободного формата;

5.2.4. В одностороннем порядке пересматривать действующие и вводить новые Тарифы, уведомляя об этом Клиента не менее чем за 7 (семь) календарных дней до даты введения таких изменений. Уведомление Клиента

об изменении Тарифов осуществляется в соответствии с пунктами 1.6, 1.7, 1.8 настоящего Положения и/или направления сообщения по Системе ДБО в виде ЭИД свободного формата;

5.2.5. В одностороннем порядке приостановить с Клиентом обмен ЭД либо расторгнуть заключенный Договор ДБО в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Положением.

5.2.6. При наличии у Банка сомнений в подлинности (аутентичности) ЭД, направить запрос Клиенту по иному ДКО о подтверждении подлинности документа, а операцию по такому платежному документу выполнить не ранее максимально предусмотренного Федеральным Законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» срока.

5.2.7. Ограничить/приостановить обслуживание Клиента/расторгнуть заключенный Договор ДБО в следующих случаях:

- выявления фактов допуска Клиентом к Системе ДБО третьих лиц без письменного уведомления Клиентом Банка о данном факте;
- в случае поступления информации о зачислении на счет Клиента денежных средств, списанных в результате несанкционированного доступа к счетам других Клиентов (в том числе в других банках), а также любого несанкционированного доступа к счету;
- при не поступлении от Клиента в течение 90 дней ни одного ЭПД;
- в соответствии с условиями пункта 3.9. настоящего Положения;

5.2.8. Информировать клиента, способом, выбранным по усмотрению Банка о факте осуществления операций по счету (счетам) Клиента с использованием Системы ДБО.

5.2.9. Не возвращать комиссионное вознаграждение, полученное в соответствии с Тарифами при проведении операции по ЭД, если ЭД не может быть выполнен по вине Клиента, не являющегося физическим лицом.

5.2.10. Отказать в отмене ранее переданного ЭД, если в ходе обработки этого ЭД Банком были произведены действия, отмена которых невозможна или требует значительных усилий или влечет затраты.

5.2.11. Вводить дополнительные способы Аутентификации Клиента.

5.2.12. Заблокировать доступ к Системе ДБО в случае возникновения подозрений о возможном несанкционированном использовании Базовых аутентификационных данных (иного идентификатора).

5.2.13. Прекратить регистрацию ЭД Клиента при неоплате Клиентом комиссий Банка в соответствии с Тарифами.

5.2.14. Ограничить предоставление Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счетам Клиента посредством системы ДБО и в одностороннем порядке отказаться от исполнения ЭПД, заверенного ЭП Уполномоченных лиц Клиента, в следующих случаях:

- если расчеты по ЭД связаны с осуществлением операции, которая может быть признана сомнительной (необычной сделкой) в понимании нормативных актов Банка России;
- в случае непредставления Клиентом в ответ на запрос Банка документов, в том числе, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ ;
- в случае возникновения подозрений, что операции клиента могут нести репутационные риски для Банка.

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

5.3. Банк обязуется:

5.3.1. Осуществлять контроль ЭД, полученных от Клиента, и сообщать Клиенту о результатах проведенного контроля в виде ЭИД или иным способом.

5.3.2. Исполнять полученные от Клиента ЭД в сроки и порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации, Договором ДБО, Универсальным договором, с учетом условий настоящего Положения, заключенным между Банком и Клиентом, действующими на момент поступления ЭД Тарифами Банка. А также сообщать Клиенту посредством Системы ДБО об исполнении документов.

5.3.3. В срок, не позднее рабочего дня, следующего за датой совершения операции, передавать в электронном виде Клиенту банковские выписки по его счету, создаваемые на основе стандартных банковских выписок, и любую другую информацию, согласованную Сторонами.

5.3.4. Оказывать Клиенту консультационные услуги по вопросам настройки клиентской части Системы ДБО (в части отдельных ДКО), приема/передачи информации, технологии ее обработки в Системе ДБО и использования средств защиты.

5.3.5. Принимать от Клиента и рассматривать заявления на изменение параметров Системы ДБО заявления об инцидентах в Системе ДБО и другие заявления, касающиеся эксплуатации и работы Системы ДБО.

5.3.6. Сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе ДБО, если это затрагивало операции Клиента.

5.3.7. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. Клиент вправе:

5.4.1. Составлять и направлять в Банк, а также получать от Банка ЭД в соответствии с порядком, форматами обмена ЭД в Системе ДБО;

5.4.2. Обращаться в Банк за разъяснениями по вопросам обмена ЭД и функционирования Системы ДБО.

5.4.3. Обращаться в Банк с заявлением о предоставлении копий ЭД на бумажном носителе, находящихся в Банке и другой информации в рамках его работы в Системе ДБО.

5.4.4. Обращаться в Банк для ограничения\приостановления работы в Системе ДБО.

5.4.5. Обратиться в Банк для изменения параметров обслуживания в Системе ДБО.

5.4.6. Подавать в Банк для исполнения документы на бумажном носителе, при условии оформления их в соответствующем порядке.

5.4.7. Расторгнуть заключенный Договор ДБО в одностороннем порядке путем направления в Банк письменного заявления.

5.4.8. Заблокировать доступ к Системе ДБО, уведомив Банк по одному из ДКО при условии возможности установления Банком, что требование исходит от Клиента (путем Аутентификации Клиента).

5.5. Клиент обязуется:

5.5.1. Использовать полученное от Банка программное обеспечение только в целях, установленных настоящим Положением, без права передачи, продажи или передачи иным образом третьим лицам. В случае нарушения установленных в отношении использования программного обеспечения запретов и ограничений Клиент несет перед Банком ответственность в соответствии с условиями настоящего Положения, а у Банка появляется право ограничить\приостановить оказание услуг в Системе ДБО и/или расторгнуть Договор ДБО в одностороннем порядке.

5.5.2. Соблюдать конфиденциальность Базовых аутентификационных данных (иногo идентификатора). Немедленно информировать Банк об обстоятельствах, которые делают возможным создание ЭД и их передачу посредством Системы ДБО лицами, не имеющими соответствующих полномочий, а также обо всех случаях повреждения программного обеспечения Системы ДБО, в том числе несанкционированного доступа в Систему ДБО.

5.5.3. Принять все риски, связанные с получением третьими лицами сведений о движении денежных средств и остатков на Счете в случае утраты/кражи мобильного телефона, используемого для работы в Системе ДБО, либо передачи его третьим лицам, а также по причине утраты/разглашения Клиентом Базовых аутентификационных данных (иногo идентификатора).

5.5.4. Соблюдать конфиденциальность информации, касающейся Системы ДБО, не разглашать третьим лицам особенности функционирования Системы ДБО.

5.5.5. Хранить Базовые аутентификационные данные (иной идентификатор) в надежном месте, исключая доступ неуполномоченных лиц. В случае утери Базовых аутентификационных данных (иногo идентификатора) незамедлительно уведомить Банк о данном факте. В противном случае Клиент несет риск неблагоприятных последствий от использования Системы ДБО неуполномоченными лицами, в том числе риск проведения платежей неуполномоченными лицами.

5.5.6. В случае утраты Клиентом Базовых аутентификационных данных (иногo идентификатора) и (или) их использования без согласия Клиента, Клиент обязан:

- прекратить использование скомпрометированных Базовых аутентификационных данных (иногo скомпрометированного идентификатора);
- направить соответствующее уведомление Банку по телефону с обязательным предоставлением уведомления на бумажном носителе незамедлительно после обнаружения факта утраты Базовых аутентификационных данных (иногo идентификатора) и (или) их использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

5.5.7. Поддерживать актуальными системную дату и системное время на средствах, с которых осуществляется доступ к отдельным ДКО Системы ДБО.

5.5.8. Своевременно устанавливать обновления Системы ДБО клиентской части (применимо только к приложениям для мобильных устройств).

5.5.9. Соблюдать правила безопасности при работе с Системой ДБО, предусмотренные настоящим Положением.

5.5.10. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения

своевременно предоставить обновленную информацию.

Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством и настоящим Положением, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

При этом, в случае, если обслуживание Клиента в Системе ДБО не приостановлено, основным каналом связи с Клиентом является Система ДБО (в частности сервис Интернет-Банк), а контакты, предоставленные Клиентом – альтернативными способами связи.

5.5.11. Предоставлять Банку по его требованию информацию, необходимую для исполнения последним требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

5.5.12. Принять все организационные и технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к обмену ЭД в рамках Системы ДБО.

5.5.13. В случае утери мобильного телефона, смены сим-карты или номера телефона, незамедлительно уведомить Банк для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к Базовым аутентификационным данным (иному идентификатору).

6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. За установку и обслуживание Системы ДБО, оказание услуг по обмену ЭД, проведение расчетных операций по счету Клиента на основании ЭД, Клиент выплачивает Банку вознаграждение согласно Тарифным планам Банка.

6.2. Плата с Клиента взимается в порядке, установленном Тарифным планам Банка.

6.3. Клиент предоставляет Банку право списания на условиях заранее данного акцепта со своего счета, открытого на основании Универсального договора (в случае отсутствия денежных средств на нем – со всех банковских счетов, открытых в Банке), платы за услуги, причитающиеся Банку согласно Тарифам Банка.

6.4. В случае приостановления/ограничения ДБО, как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка, а также расторжения Договора ДБО по инициативе Банка, Банк не возвращает ранее удержанную с Клиента плату за услуги.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1. Сведения о счетах Клиента и операциях по счетам Клиента не подлежат передаче третьим лицам, за исключением случаев, прямо установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Положением.

7.2. Стороны согласны с тем, что обязательства по заключенному Договору ДБО в части конфиденциальности Базовых аутентификационных данных (иных идентификаторов) остаются в силе и исполняются Сторонами в течение двух календарных лет после прекращения действия Договора ДБО.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РИСКИ УБЫТКОВ

8.1. Клиент несет ответственность за содержание любого ЭД, снабженного ЭП Клиента.

8.2. Банк несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного ЭП Банка, за исключением исполненных им ЭД третьих лиц, полученных к счету (счетам) Клиента, и направленных Клиенту в электронном виде, в этом случае Банк несет ответственность за неизменность реквизитов, указанных ЭД.

8.3. Сторона, несвоевременно сообщившая о случаях утраты или компрометации ЭП, несет связанные с этим риски убытков.

8.4. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Положению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Положением.

8.5. Если в результате надлежащего исполнения Банком ЭД возникает ущерб для Сторон и/или третьих лиц, ответственность несет Сторона, представившая ЭД, за исключением исполненных Банком ЭД третьих лиц, полученных к счету (счетам) Клиента, и направленных Клиенту в электронном виде (в указанном случае Банк несет ответственность за неизменность реквизитов, указанных ЭД).

8.6. Банк не несёт ответственности в случае невозможности осуществления обмена ЭД с Клиентом, если это вызвано неисправностями используемых программно-аппаратных средств и каналов связи, а также электросетей.

8.7. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате исполнения Банком ЭД, подписанных ЭП Клиента (при положительном результате проверки ЭП), и/или расчетных (платежных) документов на бумажном носителе, подписанных Клиентом, если они отправлены Клиентом ошибочно или повторно.

8.8. Ответственность за ущерб, возникший вследствие нарушения конфиденциальности, несет Сторона,

допустившая нарушение.

8.9. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по заключенному Договору ДБО, если такое явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после вступления в силу Договора ДБО, в результате событий чрезвычайного характера, которые не могли быть предвидены и предотвращены разумными мерами.

Сторона, на надлежащее исполнение условия заключенного Договора ДБО которой влияют указанные события, обязана известить другую Сторону в течение 3 (трёх) рабочих дней о возникновении и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих надлежащему исполнению ее обязательств по Договору ДБО, при этом срок выполнения обязательств по Договору переносится соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.

В течение 30 (тридцати) дней после окончания действия указанных обстоятельств Сторона, на надлежащее исполнение условия заключенного Договора ДБО которой они повлияли, обязана представить другой Стороне документы, подтверждающие наличие, характер и длительность таких обстоятельств.

8.10. Банк не несет ответственности в случае финансовых убытков Клиента, возникших по причине неправильной эксплуатации/нарушения правил безопасности или самостоятельной перенастройки клиентской части Системы ДБО (отдельных ДКО).

8.11. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счетах Клиента, сведения о Клиенте и/или операциях по Счету/Счетам Клиента станет известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата каналов доступа к сети Интернет таких как WiFi во время использования этих ДКО Клиентом в Системе ДБО.

9. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

9.1. В случае несогласия Клиента с действиями Банка, связанными с исполнением последним распоряжений Клиента, направленных в виде ЭД посредством Системы ДБО, Клиент представляет в Банк письменное заявление, содержащее сущность претензии, в порядке, установленном Банком. В заявлении Клиент указывает свои данные, параметры проведенной им операции, а также реквизиты ЭД, на основании которого Банком была совершена операция.

9.2. Рассмотрение заявления Клиента о несогласии с операцией и уведомление Клиента о результатах этого рассмотрения осуществляется Банком не позднее 30-ти дней со дня его получения Банком, либо не позднее 60-ти дней со дня получения заявлений в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств. В зависимости от сложившейся ситуации по решению Банка рассмотрение заявления может производиться совместно с Клиентом. По результатам совместного рассмотрения заявления Банк и Клиент определяют Сторону, несущую ответственность за сложившуюся ситуацию, и определяют меры, направленные на ее устранение.

9.3. Отсутствие поступления от Клиента заявления о несогласии с проведенной Банком Расчетной операцией в течение 10 календарных дней с даты проведения операции (при условии уведомления Клиента о проведенной операции в порядке, предусмотренном Условиями комплексного банковского обслуживания), считается признанием Клиентом такого распоряжения и подтверждением проведенной операции.

9.4. В случае необходимости для урегулирования спорной ситуации Банк может привлекать специалистов из числа сотрудников Банка, обладающих необходимым опытом и знаниями в соответствующей области.

9.5. Все споры и разногласия по Универсальному договору и/или Договорам, если они не будут разрешены путем переговоров, подлежат разрешению в Хамовническом районном суде г. Москвы либо мировым судьей судебного участка № 365 района «Хамовники» г. Москвы в соответствии с установленной законодательством РФ подсудностью, если иная исключительная подсудность не установлена действующим законодательством Российской Федерации. Иски о защите прав потребителей могут быть предъявлены Клиентом в суд в соответствии с подсудностью, установленной Законом «О защите прав потребителей».

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

10.1. Договор ДБО, заключаемый Сторонами, вступает в силу со дня подписания Сторонами Соглашения и действует до момента его расторжения в порядке, установленном настоящим Положением.

10.2. Все заявления Клиента и дополнительные соглашения, заключенные между Сторонами, оформленные в соответствии с настоящим Положением, являются неотъемлемой частью Договора ДБО.

10.3. Дополнительные соглашения могут быть заключены путем составления одного документа, подписанного Сторонами, а также путем обмена документами в Системе ДБО в виде ЭИД свободного формата, подписанного соответствующими ЭП (при положительном результате проверки ЭП). При этом

такое сообщение должно храниться вместе с ЭП подписавшей стороны до окончания действия Договора ДБО.

При невозможности сохранить электронную копию в силу каких-либо причин, Дополнительное соглашение должно быть оформлено в письменном виде на бумажном носителе. Инициатором оформления документа на бумажном носителе является Сторона, у которой нет возможности для сохранения документа в электронном виде.

10.4. Все изменения и дополнения Банком настоящего Положения, а равно Положение в новой редакции регулируют взаимоотношения Сторон по истечении 7 дней с момента ознакомления Клиента с соответствующими изменениями в соответствии с п.1.6-1.8 настоящего Положения, если от Клиента не поступило письменного Заявления о несогласии с данными изменениями.

В случае поступления такого заявления Договор ДБО подлежит расторжению.

10.5. Внесение изменений в Положение:

10.5.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящее Положение, в том числе путем утверждения новой редакции Положения в соответствии с п.1.6-1.8. настоящего Положения.

10.5.2. Изменения Положения, улучшающие условия обслуживания Клиентов, а также внесенные Банком в связи с необходимостью приведения настоящего Положения в соответствие с изменениями действующего законодательства РФ, вступают в силу через 7 (семь) дней с момента публичного размещения Банком этих изменений, но не позднее даты, установленной федеральным законодательством или нормативными актами ЦБ РФ.

10.5.3. В случае несогласия Клиента с внесенными в Положение изменениями, Клиент вправе расторгнуть заключенный Договор ДБО в порядке, установленном п. 10.6. настоящего Положения.

10.6. Расторжение Договора ДБО:

10.6.1. Договор ДБО может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон в одностороннем порядке.

10.6.2. Стороны обязаны уведомить друг друга о расторжении Договора ДБО не менее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты расторжения, в порядке, определенном настоящим Положением.

Ежемесячная плата, осуществленная Клиентом Банку в соответствии с Тарифами до расторжения Договора ДБО, возврату не подлежит.

10.6.3. Расторжение Договора ДБО по инициативе Клиента (отказ Клиента от присоединения к Положению) возможно только при условии отсутствия у Клиента задолженности по оплате услуг Банка, предусмотренных настоящим Положением.

Для расторжения Договора ДБО Клиент обязан подать в Банк письменное Заявление о расторжении Договора (Приложение №4). При этом датой Сообщения Банку о расторжении Договора ДБО признается день подачи Клиентом Заявления о расторжении Договора в Банк.

10.6.4. При расторжении Договора ДБО по инициативе Банка (отказ Банка от исполнения Положения в отношении определенного Клиента) Банк направляет Клиенту в Системе ДБО сообщение о расторжении Договора ДБО. При этом датой сообщения Клиенту о расторжении Договора признается день направления Банком Клиенту такого сообщения.

10.6.5. Отключение от Системы ДБО происходит в последний день действия Договора ДБО в период с 17-00 до 18-00 часов по Московскому времени.

10.6.6. Начиная с даты расторжения Договора ДБО, Банк прекращает прием от Клиента в Системе ДБО ЭД. Все ЭД, зарегистрированные Банком до наступления даты расторжения Договора ДБО, считаются имеющими силу и подлежат исполнению Банком на общих условиях, определенных настоящим Положением.

10.6.7. Расторжение Договора ДБО не влечет прекращение обязательств по взаиморасчетам Сторон и возмещению убытков, возникших до момента расторжения Договора ДБО.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Стороны обязуются уведомлять друг друга об изменении своего места нахождения, а также об изменении иных реквизитов, имеющих существенное значение для определения юридического статуса и идентификации Сторон не позднее 5 (пяти) дней с момента вступления таких изменений в силу.

При этом Банк не несет ответственности за документы, проведенные со старыми реквизитами в этот период времени, принятые от Клиента или от третьих лиц в сторону счета (счетов) Клиента.

11.2. Права и обязанности Сторон по заключенным договорам с Банком не могут быть переуступлены или переданы третьим лицам без получения предварительного согласия другой Стороны.

11.3. По неурегулированным настоящим Положением вопросам Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета.

11.4. Система ДБО (ее отдельные ДКО) предназначена только для обмена с Банком ЭД и не является средством ведения бухгалтерского учета.

11.5. Работа сервиса Интернет-Банк Системы ДБО гарантируется с 8-00 до 18-30 по Московскому

времени по рабочим дням.

В остальное время сервис Интернет-Банк может выключаться на технологические перерывы. Об очередном перерыве Банк не уведомляет Клиента.

11.6. Настоящим Клиент уведомлен, что Банк не имеет возможности отслеживать все попытки хакерских атак на АРМ Клиента и распространение в общих сетях передачи данных (Интернет) всевозможных вредоносных программ и предупреждать об этом Клиента.

11.7. По умолчанию все поданные ранее Клиентом заявления (устно или письменно в любом виде) имеют силу и действуют в рамках настоящего Положения до тех пор, пока Клиент самостоятельно не отзовет заявление или не предоставит в банк новое заявление, либо до тех пор, пока Банк не примет решение об изменении условий обслуживания или изменения параметров Клиента. Уведомления об изменениях условий обслуживания, изменении параметров Клиента производятся в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

11.8. Встроенные в сервис Интернет-Банк Системы ДБО справочники являются дополнительным (не обязательным/не основным) функционалом системы. Банк по мере возможности вправе актуализировать информацию справочников.

11.9. Требования к техническим средствам доступа (АРМ, мобильное устройство) Клиента в зависимости от текущей версии сервиса Интернет-Банк Системы ДБО, применяемых при ее разработке новых технологий и вариантов подключения Клиента могут отличаться от указанных в п. 2.3.1 настоящего Положения, обозначенных как ориентир. В целях получения услуги надлежащего качества Клиент должен обратиться в Банк за получением актуальной информации о требованиях к техническим средствам доступа на текущий момент.

11.10. Клиент понимает и соглашается с тем, что использование Клиентом Системы ДБО возможно лишь на условиях «как есть», т.е. согласно предоставленному Банком в любой момент в течение срока действия Договора комплексу функционала, информационного наполнения, интерфейса, дизайна, иных составляющих и условий использования Системы ДБО. Клиент выражает свое согласие с предоставленным Банком в любой момент в течение срока действия Договора комплексом функционала, информационного наполнения, интерфейса, дизайна, иных составляющих и условий использования Системы ДБО путем предоставления в Банк надлежащим образом оформленного и подписанного Клиентом Соглашения. Изменение порядка работы, в том числе интерфейса, дизайна, информационного наполнения, функционала и любых составляющих Системы ДБО по волеизъявлению Клиента технически невозможно, что не является ненадлежащим исполнением Банком Договора и нарушением Банком прав и законных интересов Клиента. Отзыв Клиентом согласия на обработку персональных данных также не является основанием для внесения Банком каких-либо изменений в порядок работы Системы ДБО, поскольку обработка Банком персональных данных Клиента в рамках функционирования Системы ДБО связана исключительно с исполнением условий Договора. В случае если Клиент не согласен с условиями настоящего пункта Правил, он вправе расторгнуть с Банком Договор ДБО.

Соглашение о заключении Договора ДБО и подключении к Системе ДБО.

« ____ » _____ г.

Я прошу Банк заключить со мной Договор дистанционного банковского обслуживания и подключить меня к Системе ДБО посредством акцепта настоящей оферты. Я ознакомлен и согласен с действующим Положением дистанционного банковского обслуживания физических лиц ПАО «Совкомбанк» (далее – Положение), размещенным на официальном сайте, Тарифами Банка, понимаю их и обязуюсь их соблюдать, подтверждаю согласие на присоединение к Положению в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Я понимаю, что Банк примет решение об акцепте настоящей оферты после проведения идентификации и заключения со мной Универсального договора.

Я прошу:

- подключить меня к обслуживанию Банком через сервис Интернет-банк Системы ДБО и обслуживать все мои действующие и открываемые в будущем банковские счета в ПАО «Совкомбанк» через этот сервис;
- использовать единую электронную подпись в целях дальнейшего открытия счетов и оказания услуг, предусмотренных Универсальным договором и иными договорами, мне как физическому лицу.

Телефон _____

Логин и платежный пароль будут высланы SMS-сообщением/PUSH-уведомлением на указанный номер, в дальнейшем они понадобятся для доступа и обслуживания в сервисе Интернет-банк Системы ДБО. Для входа в Интернет-банк зайдите на сайт <https://online.sovcombank.ru> и введите полученные логин и пароль.

- также подключить меня к остальным дистанционным каналам обслуживания, входящим в Систему ДБО Банка, указанным в Положении (далее – ДКО). При обновлении перечня ДКО прошу автоматически подключать меня к новым каналам, идентифицировав меня по номеру мобильного телефона, указанному в настоящей оферте (Авторизированный телефонный номер).

Я подтверждаю, что:

- в случае утери мобильного телефона, смены сим-карты или номера телефона, я незамедлительно обязан уведомить об этом Банк, чтобы предотвратить риск несанкционированного доступа третьими лицами к моим идентификационным данным;
- подача дистанционного распоряжения равнозначна получению Банком поручения на бумажном носителе, оформленного в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;
- любая информация, подписанная моей электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному моей собственноручной подписью, и порождает идентичные такому документу юридические последствия. Я оповещен и соглашаюсь с предусмотренной в Положении моей обязанностью соблюдать конфиденциальность ключа электронной подписи и правилами определения лица, подписывающего электронный документ.

Подпись: _____ ФИО (полностью): _____

**Заявление на ограничение/возобновление/изменение прав доступа
в Системе ДБО
от " ____ " _____ 20__ г.**

ФИ.О. ЗАЯВИТЕЛЯ			
МЕСТО РОЖДЕНИЯ		ДАТА РОЖДЕНИЯ	
ПАСПОРТНЫЕ ДАнные	СЕРИЯ И НОМЕР		ДАТА ВЫДАЧИ
	КЕМ ВЫДАН		
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ			
ГРАЖДАНСТВО			
ТЕЛЕФОН	+7	E-MAIL	
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ДЛЯ НЕРЕЗИДЕНТА		вид документа, подтверждающего право пребывания: _____	
номер миграционной карты: _____		серия и номер документа: _____	
дата начала срока пребывания: _____		дата начала срока действия права пребывания: _____	
дата окончания срока пребывания: _____		дата окончания срока действия права пребывания: _____	

Прошу Вас в соответствии с Положением дистанционного банковского обслуживания физических лиц ПАО «Совкомбанк» произвести следующие действия по ограничению/возобновлению прав доступа к Системе ДБО:

- отключить доступ к Системе ДБО;
- заблокировать доступ к Системе ДБО;
- разблокировать доступ к Системе ДБО.

(Фамилия, Имя, Отчество автоматически)

(Подпись Заявителя)

« ____ » _____ 201__ г

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, ФИ.О. и подпись сотрудника):
" ____ " _____ 20__ г.

Подпись

**Заявление на изменение Авторизированного телефонного номера (идентификатора)
в Системе ДБО от «___» _____ 20__ г.**

ФИ.О. ЗАЯВИТЕЛЯ			
МЕСТО РОЖДЕНИЯ		ДАТА РОЖДЕНИЯ	
ПАСПОРТНЫЕ ДААННЫЕ	СЕРИЯ И НОМЕР		ДАТА ВЫДАЧИ
	КЕМ ВЫДАН		
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ			
ГРАЖДАНСТВО			
ТЕЛЕФОН	+7	E-MAIL	
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ДЛЯ НЕРЕЗИДЕНТА		вид документа, подтверждающего право пребывания: _____	
номер миграционной карты: _____		серия и номер документа: _____	
дата начала срока пребывания: _____		дата начала срока действия права пребывания: _____	
дата окончания срока пребывания: _____		дата окончания срока действия права пребывания: _____	

Прошу произвести замену Авторизированного номера телефона по причине смены SIM-карты:

Старый Авторизированный номер телефона _____

Новый Авторизированный номер телефона _____

(Фамилия, Имя, Отчество автоматически)

(Подпись Заявителя)

«___» _____ 201__ г

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

"___" "_____" 20__ г.

Подпись

**Заявление на расторжение Договора ДБО
и отключение от Системы ДБО
от " ____ " _____ 20 ____ г.**

ФИ.О. ЗАЯВИТЕЛЯ			
МЕСТО РОЖДЕНИЯ		ДАТА РОЖДЕНИЯ	
ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ	СЕРИЯ И НОМЕР		ДАТА ВЫДАЧИ
	КЕМ ВЫДАН		
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ			
ГРАЖДАНСТВО			
ТЕЛЕФОН	+7	Е-MAIL	

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ДЛЯ НЕРЕЗИДЕНТА	вид документа, подтверждающего право пребывания: _____
номер миграционной карты: _____	серия и номер документа: _____
дата начала срока пребывания: _____	дата начала срока действия права пребывания: _____
дата окончания срока пребывания: _____	дата окончания срока действия права пребывания: _____

Прошу расторгнуть со мной Договор ДБО в соответствии с Положением дистанционного банковского обслуживания физических лиц ПАО «Совкомбанк» и отключить меня от Системы ДБО с « ____ » _____ г.

(Фамилия, Имя, Отчество автоматически)

(Подпись Заявителя)

« ____ » _____ 201 ____ г

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:
(дата приема, штамп, ФИ.О. и подпись сотрудника):
" ____ " _____ 20 ____ г. _____ / _____ /
Подпись

ПРИЛОЖЕНИЕ №9.2 К ДКО. УСЛОВИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «СОВКОМБАНК»

Настоящие Условия перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее – Условия) определяют порядок оказания Клиентам услуги перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее – СБП).

Пользуясь Услугой, Клиент соглашается на использование Авторизованного номера его мобильного телефона в качестве идентификатора номера банковского счета Клиента в Банке в целях получения перевода посредством СБП, а также принимает на себя обязательство незамедлительно уведомлять Банк об изменении Авторизованного номера телефона, в порядке, предусмотренном Положением о дистанционном банковском обслуживании физических лиц в ПАО «Совкомбанк».

Клиент при совершении перевода с использованием Авторизованного номера телефона, в том числе, в случае если Клиент является получателем денежных средств, разрешает Банку предоставлять Банку России, АО «НСПК», кредитным организациям, являющимся Участниками СБП, клиентам Участников СБП (плательщику/ получателю и иным участникам расчетов) сведения о Клиенте, его Авторизованном номере телефона, о переводе, а также информацию о возможности Банка совершить перевод с использованием Авторизованного номера мобильного телефона в качестве идентификатора номера банковского счета Клиента в Банке.

Доступ к пользованию Услугой предоставляется всем Клиентам с учетом требований, установленных настоящими Условиями. Настоящие Условия принимаются Клиентом в целом, без каких-либо исключений. При этом Клиент вправе в любое время отказаться от использования СБП и отозвать согласие на пользование Услугой путем направления заявления через офис Банка, а так же Систему ДБО.

1. Термины и определения

Термины, применяемые в настоящих Условиях, имеют следующее значение:

АО «НСПК» - Акционерное общество «Национальная система платежных карт», адрес местонахождения - 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д.11, оказывающая Участникам СБП операционные услуги и услуги платежного клиринга для осуществления перевода денежных средств с использованием СБП.

Авторизованный номер телефона – номер телефона, указанный Клиентом в Соглашении о заключении Договора ДБО и подключении к Системе ДБО, единственным владельцем и пользователем которого является Клиент. Авторизованный номер телефона является идентификатором банковского счета Клиента в Банке в целях получения Клиентом перевода посредством СБП.

Банк Отправителя - Участник СБП, обслуживающий банковский счет Отправителя перевода.

Банк Получателя – Участник СБП, обслуживающий банковский счет Получателя перевода.

Банк – ПАО «Совкомбанк».

Интернет-сайт Банка – сайт Банка в Сети Интернет, размещенный по адресу www.sovcombank.ru, посредством которого Клиентам предоставляется возможность пользования Услугой.

Клиент – физическое лицо, имеющее действующий Договор ДБО, являющееся Получателем перевода или Отправителем перевода.

Комиссия – сумма, рассчитанная в рублях и подлежащая уплате Клиентом в пользу Банка за оказание Услуги в соответствии с тарифами Банка. Комиссия рассчитывается Банком и доводится до сведения Клиента после указания параметров для оказания Услуги: Номера мобильного телефона Получателя, Суммы перевода, до момента совершения перевода.

Лимит перевода – предельная допустимая величина Суммы перевода.

Номер мобильного телефона Получателя перевода – номер мобильного телефона, являющийся идентификатором банковского счета Получателя перевода в Банке получателя, в целях получения перевода посредством СБП. В случае если Получатель перевода является Клиентом Банка, Номером мобильного телефона является Авторизованный номер телефона Клиента.

Отправитель перевода – физическое лицо, в том числе Клиент, которому оказывается Услуга.

Получатель перевода – физическое лицо, в том числе Клиент, на счет которого в результате оказания Услуги зачисляются денежные средства.

Поручение – распоряжение Клиента о переводе, поданное в Банк установленным Условиями способом и содержащее поручение Отправителя перевода Банку об оказании Услуги.

Операция – перевод денежных средств в валюте Российской Федерации с использованием СБП.

СБП – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России.

Стороны – совместное наименование Банка и Клиента.

Сумма перевода – сумма денежных средств в рублях, указанная Отправителем перевода в числе параметров для оказания Услуги.

Услуга – перевод денежных средств с использованием сервиса СБП, осуществляемый в рублях при условии присоединения Банка Отправителя и Банка Получателя к СБП в порядке, определенном Банком России. Основанием совершения перевода является распоряжение Клиента, при составлении которого Клиент указывает номер мобильного телефона Получателя перевода в качестве идентификатора номера банковского счета Получателя перевода.

Участник СБП – кредитная организация, присоединившаяся к СБП в установленном Банком России порядке.

Иные термины используются в значении, определенном Положением о дистанционном банковском обслуживании физических лиц в ПАО «Совкомбанк».

2. Порядок оказания Услуги

2.1. Банк при наличии технической возможности предоставляет Клиенту возможность с помощью Интернет-сайта Банка воспользоваться Услугой. В процессе оказания Услуги Банк осуществляет следующие действия:

2.1.1. принимает и обрабатывает Поручение Клиента;

2.1.2. осуществляет списание средств с банковского счета Отправителя перевода в размере Суммы перевода и Комиссии;

2.1.3. направляет Отправителю перевода в режиме реального времени информацию (сообщения/уведомления) о совершении Операции;

2.1.4. осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих проведение Операции.

2.2. Банк оказывает Клиенту Услугу в соответствии с настоящими Условиями, требованиями законодательства Российской Федерации и Договором ДБО, при одновременном выполнении следующих условий:

2.2.1. Наличие у Банка технической возможности для оказания Услуги;

2.2.2. Успешного прохождения Клиентом Верификации;

2.2.3. Оплаты Клиентом Комиссии за оказание Банком Услуги в соответствии с условиями Договора;

2.2.4. Отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных Договором и/или условиями договора банковского счета Клиента.

2.3. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в случае невыполнения условий, указанных в п. 2.2. Условий, а также в случае, если запрет или ограничение на проведение операций установлены Банком Отправителя и/или Банком Получателя и/или законодательством Российской Федерации.

2.4. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в одностороннем порядке и без объяснения причин, в том числе в случае выявления операций Клиента, содержащих в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России признаки необычных операций, операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики либо операций, несущих репутационные риски для Банка, а также, если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства Российской Федерации.

2.5. Предоставление Услуги осуществляется в соответствии с установленными Банком Тарифами и Лимитами перевода.

2.6. Клиент может определить Банк получателя, обслуживающий банковский счет, на который при отсутствии иного выбора Клиента при определении параметров оказания Услуги будет зачислена Сумма перевода (далее – счет по умолчанию). Определение банковского счета по умолчанию в Банке получателя подтверждается Клиентом вводом одноразового пароля, направляемого АО «НСПК» на Авторизованный номер телефона Клиента. В случае если Клиентом не определен банковский счет по умолчанию, и у Клиента имеется более одного банковского счета в Банке получателя, Сумма перевода зачисляется на банковский счет Клиента, определяемый в следующем порядке:

2.6.1. текущий банковский счет, к которому выпущена дебетовая банковская карта без кредитного лимита, с наиболее поздней датой выпуска – если такого нет, то

2.6.2. банковский счет по учету депозита с наиболее поздней датой открытия – если такого нет, то

2.6.3. текущий банковский счет, к которому выпущена дебетовая банковская карта с кредитным лимитом, по которому нет задолженности – если такого нет, то

2.6.4. текущий банковский счет, к которому выпущена дебетовая банковская карта с кредитным лимитом, по которому есть задолженность – если такого нет, то платеж возвращается Отправителю перевода.

2.7. Услуга считается оказанной Банком Клиенту в момент наступления безотзывности перевода в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.8. Банк информирует Клиента о результате оказания Услуги путем вывода сообщения с результатом оказания Услуги на экранную форму Интернет-сайта Банка и/или путем направления уведомления о совершенной Операции в порядке, определенном Договором ДБО.

2.9. Отправление средств Получателю перевода по оказанной Услуге производится моментально, при этом срок зачисления может зависеть от Банка Получателя.

2.10. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств Получателю перевода осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных законодательством Российской Федерации по вине других Участников СБП.

2.11. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при оформлении Услуги в момент ввода параметров Операции и приведшие к переводу денежных средств в некорректной Сумме перевода или по некорректным реквизитам. В указанных случаях Услуга считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом, и Клиент самостоятельно урегулирует дальнейшие взаиморасчеты с физическим лицом, на счет которого поступили денежные средства в результате оказания Услуги.

2.12. Отправитель перевода имеет возможность отказаться от получения Услуги в любой момент до наступления безотзывности перевода в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом перевод денежных средств не производится, Комиссия не взимается.

3. Условия оказания Услуги

3.1. Банк предоставляет Отправителю перевода возможность пользования Услугой при условии, что Банк Отправителя и Банк Получателя являются Участниками СБП. В качестве идентификатора номера банковского счета Получателя перевода, открытого в Банке, используется его Авторизованный номер мобильного телефона.

3.2. Клиент указывает/выбирает параметры Операции, в соответствии с которым Банк должен оказать Услугу, а именно:

- номер банковского счета Отправителя перевода;
- номер мобильного телефона Получателя перевода;
- Сумму перевода в рублях;
- иные параметры, если они запрошены Банком.

3.3. Банк осуществляет расчет суммы Комиссии, которая выводится в соответствующей графе экранной формы Интернет-сайта Банка в рублях.

3.4. Клиент осуществляет проверку параметров перевода, в том числе корректность указания Номера мобильного телефона Получателя, Суммы перевода и расчета Комиссии, и подтверждает свое желание получить Услугу с параметрами, выведенными на экранной форме, путем нажатия на кнопку «Отправить». При этом фраза в кавычках может отличаться от указанного текста, но быть аналогична по смыслу.

3.5. Банк на основании параметров, указанных Клиентом, осуществляет их проверку на соответствие условиям раздела 2 и оказывает Услугу.

3.6. Клиент выражает согласие на обработку Банком любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с оказанием Услуги, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных", а также на передачу персональных данных Клиента АО «НСПК» в объеме, необходимом для оказания Клиенту Услуги.

Тип лимита	Сумма лимита	Размер ставки комиссионного вознаграждения %
Разовый	40 000 рублей	0 %
Суточный	100 000 рублей (не более 10 операций в сутки)	0 %
Месячный	300 000 рублей	0 %

ПРИЛОЖЕНИЕ №10 К ДКО. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА

Настоящие условия оказания услуг интернет-эквайринга совместно с Заявлением Клиента, акцептованным Банком в совокупности являются Договором оказания услуг интернет-эквайринга (далее - «Договор»), в рамках Договора комплексного обслуживания.

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация - разрешение, предоставляемое Эмитентом банковской карты или иным лицом по поручению Эмитента, на проведение операции с использованием Карты в Электронном магазине. Аппаратно-программный комплекс (далее – АПК) – специализированный набор аппаратных средств, программного обеспечения и каналов связи Банка, осуществляющий технологическое взаимодействие между Предприятием, Держателем карты и Банком при совершении Операций с использованием Карт, а также обеспечивающий доступ к платежным системам и банкам, выпустившим банковские карты, с целью их авторизации.

Держатель карты - физическое лицо, использующее Карту в соответствии с договором, заключенным с Эмитентом.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) сведений о Предприятиях, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, и по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий³⁰.

Карта (банковская карта) – банковские карты следующих видов: расчётная (дебетовая) карта и кредитная карта, являющиеся видом платёжных карт, как инструмента безналичных расчётов, предназначенного для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами (далее - держатели), операций с денежными средствами, находящимися у Эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с Эмитентом. В целях настоящего Договора в оплату товаров/услуг в Электронном магазине Предприятия принимаются Карты международных платёжных систем MasterCard Worldwide и VISA International, национальной платёжной системы МИР.

Платёжная система - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платёжной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платёжной системы, операторов услуг платёжной инфраструктуры и участников платёжной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

Правила международных платёжных систем - положения, рекомендации, стандарты и требования, разработанные Платёжными системами и обязательные для выполнения всеми участниками процесса обслуживания международных держателей банковских карт международных платёжных систем.

Правила национальной платёжной системы МИР - положения, рекомендации, стандарты и требования, разработанные национальной платёжной системой МИР и обязательные для выполнения всеми участниками процесса обслуживания держателей банковских карт национальной платёжной системы МИР.

Предприятие – резидент РФ: юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель/ лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (нотариус/адвокат, учредивший адвокатский кабинет), присоединившееся к настоящему Договору.

МПС - международная платёжная система MasterCard Worldwide, Visa International.

Операция с использованием Карты (далее – Операция) - операция, совершаемая Держателем карты с использованием реквизитов Карты.

Процессинговый центр – подразделение Банка или компания-партнер Банка, обеспечивающие информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, осуществляющее направление запросов на Авторизацию и получение Авторизации или получение отказа в Авторизации.

Расчетная информация – информация по прошедшим транзакциям, направляемая Предприятием Банку в электронном виде не менее, чем один раз в 5 (Пять) рабочих дней (фиксирующая информацию по Операциям, совершенным в Электронном магазине за период со дня предыдущего направления в Банк Расчетной информации по текущий день направления Расчетной информации) и являющаяся основанием для проведения расчетов между Сторонами в соответствии с условиями настоящего Договора.

³⁰ Термины «Представитель», «Выгодоприобретатель» и «Бенефициарный владелец» трактуются в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ

Счёт - текущий банковский счёт, открываемый в банке-эмитенте на основании договора банковского счёта, заключаемого между физическим лицом и банком-эмитентом, предусматривающий использование расчётной дебетовой карты в качестве средства доступа к счёту.

Технический протокол - технические требования к программному продукту, используемому Предприятием при осуществлении оплаты Держателями реализуемых товаров (услуг) с использованием Карт, а также список и описание полей, содержащих информацию, предназначенную для обмена между Банком и Предприятием при проведении Операций с использованием Карт в Электронном магазине Предприятия.

Транзакция - оплата товаров/услуг с использованием Карт в Электронном магазине Предприятия.

Требования - перечень требований Банка к размещению Предприятием информации на сайте Электронного магазина для получения услуг интернет-эквайринга (Приложение № 6 к Договору).

Электронный магазин - программно-аппаратный комплекс Предприятия, обеспечивающий предоставление в сети Интернет сведений о товарах/услугах Предприятия и заключение сделок по их купле/продаже с Держателями карт.

Эмитент – кредитная организация, осуществляющая выпуск (эмиссию) Карт.

3D-Secure – стандарт безопасности, разработанный международными платежными системами и поддерживаемый платежными системами для дополнительной аутентификации Держателей карт, совершающих Операции с использованием Карт.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

Предприятие принимает Карты в оплату реализуемых им товаров (оказываемых услуг) по сделкам, заключаемым в Электронном магазине. Банк осуществляет информационное взаимодействие и технологическое обеспечение проведения Операций с использованием Карт (включая предоставление на своем защищенном сервере платежной формы для ввода реквизитов карт) в Электронном магазине; обеспечивает круглосуточную Авторизацию и процессинг этих Операций; перечисляет на счет Предприятия, указанный в Заявлении, суммы денежных средств по корректным транзакциям от Операций, совершенных с использованием Карт, в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Договор между Банком, с одной стороны и Предприятием, с другой стороны, заключается путем присоединения Предприятия к Договору в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

3.2. Для присоединения к Договору Предприятие путем личного обращения своего уполномоченного представителя в Банк передает уполномоченному сотруднику Банка заполненные на бумажном носителе в двух экземплярах Анкету-заявление о присоединении к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга (по форме Приложения № 1 к Договору) (далее – Заявление), а также, комплект документов, указанный в Перечне (Приложение № 3 / 4 к Договору). Вышеуказанное Заявление может быть представлено в Банк в электронном виде путем направления Заявления через системы дистанционного банковского обслуживания как по форме, установленной Банком (Приложение №1 к настоящему Договору), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. В данном случае фактом заключения Договора является направленное Банком в произвольной форме сообщение по одной из систем дистанционного банковского обслуживания о подключении услуги интернет-эквайринга.

Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.

3.3. Банк вправе без объяснения причин отказать Предприятию в согласовании Заявления или в подключении к АПК отдельных Электронных магазинов Предприятия, указанных в Заявке. Банк уведомляет Предприятие о факте отказа путем направления сообщения по электронной почте на указанный в Заявке электронный адрес ответственного за Электронный магазин сотрудника Предприятия.

3.4. Банк вправе затребовать у Предприятия дополнительные документы, которые, по мнению Банка, могут оказать влияние на надлежащее исполнение Предприятием своих обязательств по Договору.

3.5. Банк обязуется выполнить согласование (или отказать в согласовании) Заявления и/или Заявки Предприятия в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения от Предприятия документов в соответствии с п.3.2 Договора.

3.6. Договор считается заключенным в момент подписания уполномоченным лицом Банка Заявления, подписанного уполномоченным лицом Предприятия.

3.7. При заключении Договора Банк передает Предприятию один экземпляр Заявления, подписанного уполномоченным лицом Банка и один экземпляр Заявки с отметкой Банка о принятии в течение 7 (Семи)

рабочих дней с момента согласования Банком Заявления и принятия Заявки. Заявление, акцептованное Банком, в совокупности с условиями, указанными в настоящем Договоре и непосредственно в Заявлении, составляют заключенный Сторонами Договор. Допускается предварительная передача Банком Заявления Предприятию в виде сканированной копии, направленной по электронной почте на указанный в Заявке электронный адрес ответственного за Электронный магазин сотрудника Предприятия.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Предоставить Предприятию информацию о согласовании Заявления и/или принятии Заявки по адресам электронной почты ответственных за Электронный магазин сотрудников Предприятия, указанных в Заявке.

4.1.2. В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты согласования Заявления осуществить подключение Электронного магазина к АПК Банка и предоставить Предприятию идентификаторы Электронного магазина, необходимые для проведения операций с использованием Карт, на адреса электронной почты ответственных за Электронный магазин сотрудников Предприятия, указанных в Заявке.

4.1.3. Осуществлять круглосуточную Авторизацию по операциям, совершаемым в Электронном магазине с использованием Карт и с применением стандарта безопасности 3D-Secure (для Карт Эмитентов, поддерживающих данный стандарт безопасности) (за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием Процессингового центра, устранением аварийных ситуаций, а также перерывов, возникших не по вине Банка).

4.1.4. В порядке и в сроки, указанные Предприятием в Заявке, предоставлять Предприятию в электронном виде Сводный реестр Операций, произведенных с использованием Карт по Договору оказания услуг интернет-эквайринга ПАО «Совкомбанк» (далее - Сводный реестр Операций) по форме Приложения № 5 к настоящему Договору). Сводный реестр Операций направляется Банком на адрес электронной почты ответственных за Электронный магазин сотрудников Предприятия (далее – ответственных сотрудников Предприятия), указанных в Заявке. Предприятие несет полную ответственность за сохранность информации о совершенных Операциях с использованием Карт (включенной в Сводный реестр Операций), передаваемой ему Банком в соответствии с настоящим пунктом Договора.

4.1.5. Перечислять на счет Предприятия, указанный в Заявлении, денежные средства по Операциям, совершенным с использованием Карт, в порядке и на условиях, предусмотренных в разделе 5 настоящего Договора.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Не перечислять Предприятию и удерживать из перечислений денежных средств по Операциям на счет Предприятия и/или удерживать со счетов Предприятия:

4.2.1.1. Суммы комиссионного вознаграждения, выплачиваемые Предприятием Банку в порядке и на условиях, предусмотренных в разделе 5 Договора;

4.2.1.2. Денежные средства, ошибочно перечисленные на счет Предприятия, указанный в Заявлении;

4.2.1.3. Денежные средства по Операциям, которые могут стать или стали предметом споров и разногласий в соответствии с правилами международных платежных систем / национальной платежной системы «МИР»;

4.2.1.4. Суммы штрафов, списанных по поручению международных платежных систем / национальной платежной системы «МИР» с корреспондентских счетов Банка, вследствие нарушения Предприятием условий настоящего Договора и/или правил МПС / национальной платежной системы «МИР»;

4.2.1.5. Суммы штрафов, согласно п.п. 4.2.5, 4.2.6 Договора;

4.2.1.6. Денежные средства по Операциям, совершенным с нарушением требований Договора.

4.2.2. В случае, если Банк не имеет возможности удержать из денежных средств по Операциям, перечисляемых на счет Предприятия, суммы, указанные в п. 4.2.1 Договора (вследствие превышения сумм, подлежащих удержанию, над суммами, подлежащими перечислению Предприятию), Банк вправе списать вышеуказанные суммы без какого-либо дополнительного распоряжения со стороны Предприятия (на условиях заранее данного акцепта) с любого банковского счета Предприятия, находящегося на обслуживании в Банке или выставлять платежные требования к счету Предприятия, открытому в другой кредитной организации, в порядке очередности погашения требований, установленном в п. 4.2.1 Договора. При этом, в случае необходимости, пересчет из одной валюты в другую (конвертация) осуществляется по курсу Банка на день списания. В случае, если на счетах Предприятия недостаточно денежных средств - Банк направляет Предприятию соответствующее уведомление (счет) с требованием осуществить перечисление денежных средств на счет Банка в 4 сроки, указанные в данном уведомлении. Предприятие обязано перечислить на счет Банка денежные средства, указанные в уведомлении (счете) в полном объеме в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента выставления.

4.2.3. Устанавливать и изменять в одностороннем порядке предельные размеры совершаемых в рамках Договора Операций с использованием Карт (далее – Лимиты). В случае установления/изменения Лимитов Банк уведомляет Предприятие об этом в срок, не позднее 2 (Двух) рабочих дней до вступления в силу Лимитов/изменения Лимитов путем направления Предприятию соответствующего уведомления на адреса электронной почты ответственных сотрудников Предприятия, указанных в Заявке.

4.2.4. Отказать Предприятию в проведении расчетов по Операциям, совершаемым с использованием Карт, в том числе по требованию международных платежных систем / национальной платежной системы «МИР», в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Предприятием обязательств, предусмотренных Договором и правилами международных платежных систем / национальной платежной системы «МИР», до исполнения Предприятием вышеуказанных обязательств, а также в иных случаях по своему усмотрению.

4.2.5. В случае установления Банком фактов несоответствия рода деятельности Электронного магазина, указанного в Заявке (в частности, в случае выявления реализации Предприятием или попыток реализации Предприятием товаров/услуг по категориям, отличным от указанных в Заявке), требовать от Предприятия устранения выявленного несоответствия и уплаты штрафа в размере 50.000,00 (Пятидесяти тысяч) рублей за каждый выявленный случай, путем направления Предприятию требования об уплате штрафа.

4.2.6. В случае установления Банком фактов размещения на сайте Предприятия информации с нарушением Требований Банка, требовать от Предприятия исполнения Требований Банка и уплаты штрафа в размере 30.000,00 (Тридцати тысяч) рублей за каждый выявленный случай путем направления Предприятию требования об уплате штрафа.

4.2.7. Вносить изменения и/или дополнять в одностороннем порядке условия настоящего Договора, в том числе в Тарифы Банка, за исключением условий Договора, указанных в Заявлении.

4.2.8. В случае внесения Банком изменений в условия Договора:

4.2.8.1. Банк уведомляет Предприятие об изменениях путем размещения новой редакции Договора на официальном сайте ПАО «Совкомбанк»: sovcombank.ru измененный текст Договора/ информацию об изменениях и текст изменений.

4.2.8.2. Уведомление Банком Предприятия о внесении изменений в Договор считается выполненным надлежащим образом при выполнении Банком действий, указанных в п.4.2.8.1 Договора.

4.2.8.3. Предприятие обязуется самостоятельно следить за публикацией новых редакций условий Договора в соответствии с п.4.3.20 Договора. В случае несогласия с изменением условий Договора Предприятие имеет право обратиться в Банк в течение 5 (Пяти) календарных дней с момента уведомления Банком об изменении условий Договора и расторгнуть Договор, предоставив в Банк оригинал заявления о расторжении Договора на бумажном носителе. В случае поступления в Банк заявления о расторжении Договора, Договор считается расторгнутым с даты получения Банком заявления о расторжении Договора, при условии отсутствия у Предприятия задолженности перед Банком по Договору. В случае наличия у Предприятия задолженности по Договору перед Банком, Договор считается расторгнутым после погашения Предприятием всей суммы задолженности перед Банком в порядке, предусмотренном п.п.4.2.1-4.2.2 Договора.

4.2.8.4. В случае неполучения Банком от Предприятия заявления о расторжении Договора, новая редакция Договора считается принятой Предприятием и измененные условия Договора являются обязательными для Предприятия.

4.2.9. Разместить Требования (Приложение № 6 к Договору) на официальном сайте ПАО «Совкомбанк»: sovcombank.ru.

4.2.10. Проводить аудит Электронного магазина Предприятия, подключенного к АПК Банка, на соответствие размещенной в нем информации Требованиям, указанным в Приложении № 6 к Договору, и действующему законодательству Российской Федерации, а также обеспечить условия для проведения подобного аудита со стороны МПС / национальной платежной системы «МИР».

4.2.11. При проведении идентификации Предприятия, представителя Предприятия, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них, требовать предоставления Предприятием, представителем Предприятия и получать от Предприятия, представителя Предприятия документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России..

4.2.12. Требовать от Предприятия предоставления документов и сведений, касающихся деятельности Предприятия и разъясняющих экономический смысл проводимых Предприятием Операций с использованием Карт, необходимых Банку для осуществления контроля в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2.13. Вносить изменения в одностороннем порядке в перечень платежных систем, Карты которых используются при совершении Операций в Электронном магазине Предприятия в рамках исполнения

Договора. Действующий перечень платежных систем размещен на официальном сайте ПАО «Совкомбанк»: sovcombank.ru.

4.2.14. Прекратить оказание услуг интернет-эквайринга по Договору в случае не предоставления Предприятием документов (информации), необходимой для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах предприятия, а также при возникновении 5 подозрений, что Операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

4.2.15. Контролировать соответствие деятельности Предприятия требованиям международных платёжных систем/ национальной платежной системы МИР по обеспечению мер безопасности при приеме и обслуживании Карт.

4.2.16. Расторгнуть настоящий Договор, в случае если Предприятие не соответствует Правилам международных платёжных систем/ национальной платежной системы МИР и/или не надлежащим образом исполняет свои обязательства по обеспечению безопасности и качества приема и обслуживания Карт.

4.2.17. Давать Предприятию рекомендации по безопасному использованию Карт на сайте Предприятия в целях минимизации уровня мошеннических операций или полного прекращения таковых.

4.2.18. В случае возникновения подозрений на совершение мошеннических или подозрительных операций со стороны Предприятия, приостановить перечисление денежных средств по конкретным Операциям или по всем Операциям Предприятия. Приостановление перечисления денежных средств допускается не более, чем на 6 (Шесть) месяцев от даты совершения Операций, перечисление денежных средств по которым было приостановлено.

4.2.19. В случае подтверждения Банком совершения Предприятием мошеннических операций путем:

- получения Банком официального ответа на запрос о риске потенциального мошенничества со стороны Эмитента Карты;
- получения соответствующей информации от правоохранительных органов;
- получения соответствующей информации от международных платежных систем/ национальной платежной системы МИР;
- проведения собственного расследования по операциям, совершенным на сайте Предприятия.

Банк имеет право не перечислять Предприятию денежные средства по Операциям, признанным мошенническими.

4.2.20. Привлекать третьих лиц для выполнения работ (оказания услуг) по настоящему Договору, а также осуществлять мониторинг Операций Предприятия, привлекать для выполнения мониторинга третьих лиц и предоставлять информацию о Предприятии третьим лицам (включая Платежные системы и предприятия, привлеченные для мониторинга).

4.3. Предприятие обязуется:

4.3.1. Одновременно с Заявлением предоставить в Банк Заявку, в соответствии с п.3.2 Договора.

4.3.2. Обеспечить выполнение требований Технического протокола в срок, не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней от даты присоединения Предприятия к Договору.

4.3.3. В течение срока действия Договора выполнять требования Договора и приложений к нему, а также соблюдать требования, указанные в Техническом протоколе и в Требованиях.

4.3.4. Передавать в Банк информацию по Операциям с использованием Карт, а также осуществлять обработку полученной от Банка информации в соответствии с требованиями, указанными в Техническом протоколе.

4.3.5. Направлять в Банк Расчетную информацию (по прошедшим транзакциям) или отменять Операции, по которым ранее была получена Авторизация, в срок, не позднее 5 (Пяти) календарных дней от даты их Авторизации, в соответствии с Техническим протоколом.

4.3.6. Принимать в оплату товаров/услуг Электронных магазинов Карты, не возлагая на держателей Карт никаких дополнительных расходов.

4.3.7. Хранить документы и информацию об Операциях, совершенных с использованием Карт, в течение 3 (Трех) лет от даты совершения операции и передавать их в Банк в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения письменного требования от Банка.

4.3.8. В случае изменения идентификационных сведений, указанных в Заявлении, предоставлять в Банк обновленную информацию в срок, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента изменений сведений. Предоставление обновленной информации является внесением изменений в условия Договора по инициативе Предприятия и осуществляется путем передачи Предприятием нового Заявления (по форме Приложения № 1 к Договору) (при личном обращении уполномоченного представителя Предприятия в Банк и передачи Заявления, заполненного на бумажном носителе в двух экземплярах). Допускается предварительное предоставление Банку нового Заявления в виде сканированной копии, направленной по системе ДБО «Чат-Банк» с последующим предоставлением в Банк оригинала на бумажном носителе (в срок, не позднее даты

подписания Банком нового Заявления). Изменения в Договор считаются заключенными с момента подписания уполномоченным лицом Банка нового Заявления, подписанного уполномоченным лицом Предприятия.

4.3.9. Предоставлять, в т.ч. Банку, полную и достоверную информацию о роде деятельности Электронного магазина (о реализуемом товаре (работах, услугах)), включая информацию о правах использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, товарных знаков.

4.3.10. Осуществлять род деятельности Электронного магазина, указанный в Заявке (производить реализацию Держателям Карт только тех категорий товаров/услуг, перечень которых указан в Заявке).

4.3.11. Уведомлять Банк по системе ДБО «Чат-Банк» в срок не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до планируемой даты изменения рода деятельности Электронного магазина, указанного в Заявке (категорий товаров/услуг, перечень которых указан в Заявке).

4.3.12. Предоставить в Банк обновленную информацию по системе ДБО «Чат-Банк» в срок не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до планируемой даты изменения указанного в Заявке адреса 6 Электронного магазина в сети Интернет/ хостинга/ IP-адреса, а также прочих сведений об Электронном магазине, указанных в Заявке (за исключением сведений об изменении рода деятельности электронного магазина - обновленная информация по которым предоставляется в сроки, установленные в п. п. 4.3.11 Договора).

4.3.13. В случае получения от Банка требования об уплате штрафа согласно п.п. 4.2.5, 4.2.6 Договора осуществить уплату штрафа в полном объеме в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента выставления.

4.3.14. Размещать на страницах Электронного магазина информацию о возможности осуществления Держателями Карт расчетов за приобретаемые товары/услуги с использованием Карт в соответствии с Требованиями, указанными в Приложении № 6 к Договору.

4.3.15. Перечислять Банку, в том числе по выставленному Банком счету к оплате или соответствующему письменному требованию, в соответствии с условиями Договора:

- Суммы комиссионного вознаграждения, выплачиваемые Предприятием Банку в порядке и на условиях, предусмотренных в разделе 5 Договора;
- Денежные средства, ошибочно перечисленные на счет Предприятия, указанный в Заявлении;
- Денежные средства по Операциям, которые могут стать или стали предметом каких-либо споров и разногласий в соответствии с правилами международных платежных систем / национальной платежной системы «МИР»;
- Суммы штрафов, списанных по поручению международных платежных систем / национальной платежной системы «МИР» с корреспондентских счетов Банка, вследствие нарушения Предприятием условий настоящего Договора и/или правил МПС / национальной платежной системы «МИР»;
- Суммы штрафов, согласно п.п. 4.2.5, 4.2.6 Договора;
- Денежные средства по Операциям, совершенным с нарушением требований Договора.

4.3.16. Одновременно с Заявлением предоставить в Банк Заявку и комплект документов, указанный в Перечне (Приложение № 3 / 4 к Договору), а также предоставлять в Банк обновленную информацию в соответствии с условиями настоящего Договора.

4.3.17. Обеспечивать конфиденциальность сведений о Держателях Карт, ставшие известными Предприятию в результате выполнения условий Договора.

4.3.18. Не проводить любую незаконную Операцию в случае, если Предприятие знало или должно было знать о её незаконности.

4.3.19. Соблюдать действующее законодательство и Правила МПС / национальной платежной системы «МИР».

4.3.20. Самостоятельно отслеживать и знакомиться с изменениями, внесенными в Договор, размещенный на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sovcombank.ru>.

4.3.21. Иметь все требуемые законодательством РФ документы, необходимые для осуществления Предприятием на законных основаниях своей деятельности, касающейся предмета Договора.

4.3.22. Предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также необходимые для проверки и регистрации Предприятия и его Электронных магазинов в Процессинговом центре и информационных системах Банка в Платежных системах.

4.3.23. Предоставлять по требованию Банк все необходимые документы и соответствующую информацию, а также документы, необходимые для осуществления внутреннего контроля в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ.

4.3.24. Своевременно оплачивать комиссионное вознаграждение Банка в рамках Договора. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Сторонами, суммы комиссий, штрафов и платежей в пользу Банка удерживаются Банком из сумм перечислений денежных средств по Операциям на счет Предприятия, на основании заранее данного акцепта Предприятия.

4.4. Предприятие имеет право:

4.4.1. Требовать от Банка своевременного перечисления денежных средств по Операциям, совершенным с использованием Карт, в порядке и на условиях, предусмотренных в разделе 5 Договора

4.4.2. В рамках Договора добавлять для получения услуг интернет-эквайринга Электронные магазины (не указанные в Заявке, предоставленной в Банк для присоединения к Договору) путем личного обращения уполномоченного представителя Предприятия в Банк и передачи уполномоченному сотруднику Банка заполненной Заявки (на бумажном носителе в двух экземплярах). Банк принимает Заявку (или отказывает в приеме Заявки) в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения Заявки от Предприятия. Электронный магазин подключается к услугам интернет-эквайринга после проставления уполномоченным лицом Банка на Заявке отметки о принятии.

4.4.3. Предоставить в Банк Заявление на изменение размера комиссии в соответствии с п.5.5 Договора.

4.4.4. Направить в Банк заявление о расторжении Договора в соответствии с п.п.4.2.8.3 Договора.

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. За осуществление информационного взаимодействия и технологического обеспечения проведения Операций с использованием Карт (включая предоставление на своём защищенном сервере платежной формы для ввода 7 реквизитов Карт) в Электронном магазине, обеспечение круглосуточной Авторизации и процессинга этих Операций, операций по перечислению денежных средств, Предприятие выплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка. Комиссионное вознаграждение исчисляется в процентах от сумм Операций, совершённых с использованием Карт в течение периода, за который Предприятием представлена в Банк Расчетная информация по прошедшим транзакциям.

5.2. Банк обязуется перечислять Предприятию денежные суммы Операций, информация о которых включена в Расчетную информацию, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком от Предприятия Расчетной информации по соответствующим Операциям, за вычетом:

- Сумм комиссионного вознаграждения Банка;
- Сумм, указанных в п. п. 4.2.1.2-4.2.1.6 Договора. Расчетная информация, поступившая в Банк в нерабочий день, считается полученной Банком в следующий за ним рабочий день.

5.3. Подписав Заявление, Предприятие уполномочивает и предоставляет Банку право списания без дополнительного распоряжения на условиях заранее данного акцепта сумм комиссионного вознаграждения Банка и сумм, указанных в п. п. 4.2.1.2-4.2.1.6 Договора из перечисляемых Предприятию денежных сумм Операций, информация о которых включена в Расчетную информацию, а в случае недостаточности средств - в соответствии с п. 4.2.2 Договора.

5.4. В случае удержания из последующих перечислений Предприятию сумм, указанных в п.п. 4.2.1.4, 4.2.1.6 Договора, комиссионное вознаграждение, выплачиваемое Предприятием в соответствии с условиями Договора, Предприятию не возвращается.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных в п. 5.2 Договора, Банк выплачивает Предприятию неустойку в размере 0,05 % от суммы, подлежащей перечислению, за каждый день просрочки.

6.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных в п. 4.3.15 Договора, Предприятие выплачивает Банку неустойку в размере 0,05 % от суммы, подлежащей перечислению, за каждый день просрочки.

6.4. Банк не несет ответственность по спорам и разногласиям, возникающим между Предприятием и Держателями Карт во всех случаях, когда такие споры относятся к товарам/ услугам, оплаченных с использованием Карты.

7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

7.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности перед другой Стороной за невыполнение обязательств, обусловленное обстоятельствами, возникшими помимо воли и желания Сторон, и которые нельзя предвидеть или избежать, включая объявленную или фактическую войну, гражданские волнения, эпидемии, блокаду, эмбарго, землетрясения, наводнения, пожары и другие стихийные бедствия.

7.2. Документ, выданный соответствующим компетентным органом, является достаточным подтверждением наличия и продолжительности действия непреодолимой силы.

7.3. Сторона, которая не исполняет своего обязательства вследствие действия непреодолимой силы, должна немедленно известить другую Сторону о препятствии и его влиянии на исполнение обязательств по Договору.

8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

8.1. Все споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, разрешаются в претензионном порядке. Срок ответа на претензию составляет 10 (Десять) календарных дней с момента получения претензии. В течение указанного срока сторона, получившая претензию, обязана либо признать содержащиеся в претензии требования, либо направить в адрес второй стороны мотивированный ответ с приложением подтверждающих занимаемую позицию документов. В случае признания стороной предъявленных требований, она направляет в адрес заявившей указанные требования стороны письменное подтверждение, а также, в течение трех календарных дней с момента такого признания, производит перечисление причитающихся потерпевшей стороне денежных средств.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

9.2. Сторона имеет право расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом другие Стороны за 30 (семь) календарных дней до даты расторжения. Вышеуказанное уведомление может быть направлено Банком в электронном виде путем направления уведомления через системы дистанционного банковского обслуживания.

9.3. Прекращение действия Договора не влечет прекращения действия обязательств Предприятия, предусмотренных в п. 4.3.15 Договора.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

10.2. Требования, размещенные на официальном сайте ПАО «Совкомбанк»: <http://www.sovcombank.ru>, являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

10.3. Все приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.

10.4. На момент подписания Заявления Предприятие ознакомлено и согласно с Требованиями, указанными в Приложении № 6 к Договору, и с Техническим протоколом.

10.5. В рамках интернет-эквайринга Клиент может воспользоваться сервисом «Sovcompay».

10.5.1. «Sovcompay» – сервис системы ДБО «Чат-Банк» для Клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк», подключенных к системе ДБО «Чат-Банк», услуге Интернет-эквайринга, а также имеющих точки реализации продуктов и услуг. Сервис позволяет принимать платежи по оплате реализуемых продуктов и услуг.

10.5.2. В рамках сервиса «Sovcompay» может быть произведена оплата банковскими картами других Банков. Для совершения оплаты продавец производит распознавание банковской карты с помощью сервиса «Sovcompay», при этом, банковская карта не передается держателем карты Клиенту.

10.5.3. За пользование сервисом взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

10.5.4. Подключение Клиента к сервису производится на основании предоставленного Клиентом в офис Заявления (Приложение №1 к настоящим Условиям, а также Приложение №6 к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Чат-Банк»). Заявление, также, может быть подано по системам дистанционного банковского обслуживания и подписано посредством электронной подписи.

10.5.5. Банк не несет ответственности за взаимодействие между Клиентами Банка, реализующими продукты и услуги, и их покупателями в случае последующих претензий со стороны покупателей.

10.5.6. Банк не несет ответственности за невозможность использования сервиса «Sovcompay» в связи с неисправностью АРМ/Мобильного устройства, на котором установлена система ДБО «Чат-Банк».

10.5.7. Банк не несет ответственности за работу сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение держателям карты уведомлений (уникального кода), подтверждающего акцепт покупки.

10.5.8. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате предоставления Клиентом доступа к сервису неуполномоченным лицам.

АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ДОГОВОРУ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ПАО «Совкомбанк»

(полное наименование Клиента)

Просим Вас в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и Физических лиц в ПАО «Совкомбанк» и Условиями оказания услуг интернет-эквайринга согласно статье 428 Гражданского кодекса Российской Федерации подключить нас к услуге интернет-эквайринга и зарегистрировать электронный магазин предприятия.

4. Данные Электронного магазина:

URL (адрес сайта)	
Род деятельности Электронного магазина (категория продаваемых товаров/ оказываемых услуг)	
Хостинг (тип хостинга, название провайдера)	
IP адрес (указать IP адрес сайта, а также выбрать тип использования IP адреса: статический/ динамический)	

Подтверждаю наличие у Предприятия права пользования/ владения доменом (зарегистрированного адреса сайта).

5. Ответственные за Электронный магазин сотрудники Предприятия:

Ответственный по техническим вопросам:	
ФИО	
Контактные данные (контактный телефон и E-mail)	Моб.: X-XXX-XXX-XX-XX Раб.: X-XXX-X-XX-XX E-mail: XXXXXXXXXXX@XXXX.ru
Ответственный по коммерческим вопросам:	
ФИО	
Контактные данные (контактный телефон и E-mail)	Моб.: X-XXX-XXX-XX-XX Раб.: X-XXX-X-XX-XX E-mail: XXXXXXXXXXX@XXXX.ru

6. Автоматическая рассылка сводного реестра по Операциям Электронного магазина:

E-mail (для автоматической рассылки реестра)		
Периодичность автоматической рассылки сводного реестра в формате Excel (выбрать и отметить V один или несколько вариантов)	Ежедневная рассылка (выполняется каждый рабочий день за предыдущий день)	
	Еженедельная рассылка (выполняется каждый 1й рабочий день недели за предыдущую неделю)	
	Ежемесячная рассылка (выполняется каждый 1й рабочий день месяца за предыдущий месяц)	

Договор считается заключенным в момент подписания уполномоченным лицом Банка Заявления, подписанного уполномоченным лицом Предприятия.

Подписав настоящее Заявление Предприятие подтверждает, что:

- ознакомилось с Договором, понимает его текст, выражает свое согласие с ним и обязуется его выполнять;
- согласно с тарифами Банка;
- настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт присоединения к Договору;
- предоставляет Банку право предъявлять требования к банковским счетам Предприятия, открытым в Банке, а также списывать на условиях заранее данного акцепта с указанных счетов денежные средства в рублях и/или в иностранной валюте в соответствии с п.5.3 Договора.

Этой подписью я присоединяюсь к Договору, обязуюсь исполнять условия и требования по Договору, а также регулярно отслеживать изменения на сайте Банка <http://www.sovcombank.ru>

Дата: « » _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.	<i>должность</i>	<i>подпись</i>
		<i>Ф.И.О.</i>

ОТМЕТКИ БАНКА

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

" " _____ 20__ г. _____ / _____ /

Заявление на отключение от услуги интернет-эквайринг в ПАО «Совкомбанк»

(полное наименование Клиента)

Просим произвести отключение от услуги интернет-эквайринга:

Всех ранее подключенных электронных магазинов Предприятия

Электронный(-х) магазин(-ов):

URL (адрес сайта) _____

URL (адрес сайта) _____

URL (адрес сайта) _____

URL (адрес сайта) _____

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>

ОТМЕТКИ БАНКА

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

" ____ " _____ 20__ г. _____ / _____

**ЗАЯВКА НА РЕГИСТРАЦИЮ ЭЛЕКТРОННЫХ МАГАЗИНОВ ПРЕДПРИЯТИЯ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ УСЛУГ
ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ПАО «СОВКОМБАНК»**

Настоящая Заявка на регистрацию Электронных магазинов Предприятия для получения услуг интернет-эквайринга ПАО «Совкомбанк» (далее – Заявка) предоставляется Предприятием в Банк и подписывается в двух экземплярах. Регистрация указанных в Заявке Электронных магазинов Предприятия и оказание им услуг интернет-эквайринга производится Банком при условии наличия Договора (заключенного путем подписания Банком Анкеты-заявления о присоединении к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга, подписанного Предприятием).

1. Данные Предприятия:

Юридическое наименование Предприятия	
ИНН	

2. Данные Электронного магазина:

URL (адрес сайта)	
Род деятельности Электронного магазина (категория продаваемых товаров/ оказываемых услуг)	
Хостинг (тип хостинга, название провайдера)	
IP адрес (указать IP адрес сайта, а также выбрать тип использования IP адреса: статический/ динамический)	

Подтверждаю наличие у Предприятия права пользования/ владения доменом (зарегистрированного адреса сайта).

3. Ответственные за Электронный магазин сотрудники Предприятия:

Ответственный по техническим вопросам:	
ФИО	
Контактные данные (контактный телефон и E-mail)	Моб.: X-XXX-XXX-XX-XX Раб.: X-XXX-X-XX-XX E-mail: XXXXXXXXXXX@XXXX.ru
Ответственный по коммерческим вопросам:	
ФИО	
Контактные данные (контактный телефон и E-mail)	Моб.: X-XXX-XXX-XX-XX Раб.: X-XXX-X-XX-XX E-mail: XXXXXXXXXXX@XXXX.ru

4. Автоматическая рассылка сводного реестра по Операциям Электронного магазина:

E-mail (для автоматической рассылки реестра)	
Периодичность автоматической рассылки сводного реестра в формате Excel (выбрать и отметить V один или несколько вариантов)	Ежедневная рассылка (выполняется каждый рабочий день за предыдущий день)
	Еженедельная рассылка (выполняется каждый 1й рабочий день недели за предыдущую неделю)
	Ежемесячная рассылка (выполняется каждый 1й рабочий день месяца за предыдущий месяц)

Подтверждаю, что информация, указанная в настоящей Заявке, является достоверной, а также понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством. В случае изменения сведений, предоставленных в рамках настоящей Заявки, обязуюсь предоставить в Банк обновленную информацию:

- в срок не позднее 5 рабочих дней до планируемой даты изменения рода деятельности Электронного магазина, указанного в п.2 Заявки (в соответствии с п.4.3.11 Договора);

- в срок не позднее, чем за 15 календарных дней до планируемой даты изменения адреса Электронного магазина в сети Интернет/ хостинга/ IP-адреса, указанных в п.2 Заявки, а также прочих сведений об Электронном магазине, указанных в п.п.3, 4 Заявки (в соответствии с п.4.3.12 Договора).

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П. <i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>

ОТМЕТКИ БАНКА

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

" ____ " _____ 20__ г. _____ / _____ /

Перечень документов для Предприятия - юридического лица-резидента

При наличии у Предприятия расчетного счета в ПАО «Совкомбанк»:

1. Анкета-заявление о присоединении к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга и Заявка на регистрацию Электронных магазинов Предприятия для оказания услуг интернет-эквайринга (по формам Приложений №1, 2 к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга), подписанные уполномоченным лицом Предприятия (в 2 (двух) экземплярах).
2. Документы, удостоверяющие личность лица, являющегося Руководителем(-лями) Предприятия (в случае, если подписантом Договора является Представитель по доверенности - дополнительно предоставляются: доверенность или иной распорядительный акт, подтверждающий соответствующие полномочия, и документ, удостоверяющий личность подписанта).
3. Документы, подтверждающие легитимность нахождения на территории РФ физических лиц-иностранных граждан и лиц без гражданства – если применимо (миграционная карта, документ, подтверждающий право на пребывание/ проживание в РФ (предоставляются, если необходимость наличия указанных документов предусмотрена законодательством РФ)).

Документы, указанные в пункте 1, предоставляются в виде оригинала.

Документы, указанные в пунктах 2-3, предоставляются в виде:

- *копий, заверенных нотариально или государственным органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ*
- *копий, заверенных Предприятием, содержащих подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность, дату заверения, а также оттиск печати Предприятия с одновременным представлением Банку оригинала документа для установления соответствия ему представленной копии*
- *оригинала документа для изготовления и заверения Банком его копии. Банк оставляет за собой право запросить у Предприятия дополнительные документы, помимо указанных в Перечне (в частности, документы, подтверждающие права использования / владения доменом, расположение сайта (договор хостинга), тип использования IP адреса).*

Перечень документов для Предприятия - индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (нотариус/адвокат, учредивший адвокатский кабинет)

При наличии расчетного счета в ПАО «Совкомбанк»:

1. Анкета-заявление о присоединении к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга и Заявка на регистрацию Электронных магазинов Предприятия для оказания услуг интернет-эквайринга (по формам Приложений №1, 2 к Условиям оказания услуг интернет-эквайринга), подписанные уполномоченным лицом Предприятия (в 2 (двух) экземплярах).
2. Документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя (в случае если подписантом Договора оказания услуг интернет-эквайринга является Представитель по доверенности - дополнительно предоставляются: доверенность или иной распорядительный акт, подтверждающий соответствующие полномочия, и документ, удостоверяющий личность подписанта).
3. Документы, подтверждающие легитимность нахождения на территории РФ физических лиц-иностранцев граждан и лиц без гражданства – если применимо (миграционная карта, документ, подтверждающий право на пребывание/ проживание в РФ (предоставляются, если необходимость наличия указанных документов предусмотрена законодательством РФ)).

Документы, указанные в пункте 1, предоставляются в виде оригинала.

Документы, указанные в пунктах 2-3, представляются в виде:

- *копий, заверенных нотариально или государственным органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ*
- *копий, заверенных Предприятием, содержащих подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность, дату заверения, а также оттиск печати Предприятия с одновременным представлением Банку оригинала документа для установления соответствия ему представленной копии*
- *оригинала документа для изготовления и заверения Банком его копии. Банк оставляет за собой право запросить у Предприятия дополнительные документы, помимо указанных в Перечне (в частности, документы, подтверждающие права использования / владения доменом, расположение сайта (договор хостинга), тип использования IP адреса).*

СВОДНЫЙ РЕЕСТР ОПЕРАЦИЙ, ПРОИЗВЕДЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ

ID	
Контракт	
Предприятие	
Номер терминала	
Тип	
Канал	
Категория запроса	
Сумма	
Сумма комиссии	
Дата и время транзакции	
Дата документа	
Дата оригинального документа	

ТРЕБОВАНИЯ К РАЗМЕЩЕНИЮ ПРЕДПРИЯТИЕМ ИНФОРМАЦИИ НА САЙТЕ ЭЛЕКТРОННОГО МАГАЗИНА ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА ПАО «СОВКОМБАНК»

Для подключения к услугам интернет-эквайринга на сайте Электронного магазина Предприятия должна быть размещена следующая информация:

1. Информация о Предприятии (наименование, почтовый адрес, ОГРН/ОГРНИП, ИНН, данные для выполнения оплаты (банковские реквизиты)) (обычно размещаются в разделе «Контакты»). 2. Документы, необходимые для совершения сделки между Предприятием и клиентами в соответствии с требованиями Законодательства РФ (договоры-оферты и иные документы).

3. Информация (текстовая, графическая) о лицензиях, разрешениях от производителя или государственных органов на реализуемую продукцию (услуги/работы), позволяющая однозначно установить кому, кем, на какой срок, на какой вид деятельности или на какие товары выданы данные документы (при условии, что деятельность Электронного магазина (далее – Интернет-магазин) подлежит обязательному лицензированию).

4. Информация:

- об обеспечении безопасности платежей при помощи банковских карт;
- о решении спорных ситуаций в соответствии с требованиями Законодательства РФ;
- о доставке товара;
- о возврате платежей (в т.ч.: «Срок рассмотрения заявки на возврат денежных средств составляет «...» дней (срок устанавливается магазином). Возврат денежных средств осуществляется на ту же банковскую Карту, с которой производился платеж. Зачисление денежных средств на Карту осуществляется в срок от 5 до 30 банковских дней, в зависимости от Банка, которым была выпущена банковская Карта»)

5. Для сайтов Интернет-магазинов, имеющих пункты выдачи товаров, необходима информация об их фактическом расположении (фактический адрес, схема проезда) (обычно размещается в разделе «Контакты»).

6. Размещение логотипа ПАО «Совкомбанк» и всех платёжных систем, карты которых принимаются Интернет-магазином для оплаты товаров и услуг (Visa, MasterCard, МИР) - на страницах Интернет-магазина является обязательным. Разместить логотип необходимо на главной странице Интернет-магазина, либо на странице с описанием процедуры формирования или оплаты заказа.

Обязательные требования:

1. Сайт Интернет-магазина не должен располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга, и должен иметь статический IP адрес.

2. Сайт Интернет-магазина должен быть полностью функциональным и заполненным контентом. Не допускаются ссылки на неработоспособные/ не отображающиеся или некорректно отображающиеся разделы, элементы интерфейса и т. п.

3. Все страницы, которые связаны с работой Интернет-магазина, должны находиться под единым доменным именем.

4. Окончательная цена на товары (работы, услуги) при оплате заказа с помощью банковской Карты соответствует цене при оплате любым другим способом – в форме электронных валют/ банковских переводов/ оплаты наличными деньгами.

5. Реквизиты банковской Карты (PAN, CVC2/CVV2, Expiration Date) покупателя не запрашиваются на страницах Интернет-магазина при оформлении заказа.

6. Для оплаты банковской Картой:

- с применением стандарта безопасности 3D-Secure (для Карт Эмитентов, поддерживающих данный стандарт безопасности) покупатель переадресовывается на защищенную платежную страницу Эмитента Карты (по Картам Банка – на сайт ПАО «Совкомбанк») для его аутентификации;
- без применения стандарта безопасности 3D-Secure (для Карт Эмитентов, не поддерживающих данный стандарт безопасности) операция авторизуется на усмотрение Эмитента Карты.

Запрещенные сферы деятельности:

1. порнография;
2. нелегальные казино;
3. продажа лекарств и табачных изделий;
4. продажа наркотических и психотропных веществ;
5. продажа поддельных товаров, их реплик;
6. товары и услуги, противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, или в отношении которых действуют ограничения или иные правила торговли в соответствии с законодательством Российской Федерации;
7. распространение продукции, пропагандирующей насилие, межнациональную рознь, терроризм;
8. продажа товаров или услуг, нарушающих интеллектуальные права собственности;
9. продажа программного обеспечения (ПО) без наличия договоров с поставщиками или разработчиками данного ПО и/или без подтверждения лицензии и разрешения на осуществление продаж в сети Интернет;
10. продажа музыкальных файлов в формате MP3, WAV без лицензии ФАИР или РОМС;
11. продажа видео, фото и других материалов, являющихся объектами авторского права, без соответствующих договоров с правообладателями;
12. платежные системы, предоставляющие услуги обмена или конвертации электронных валют.

В случае несоответствия настоящим Требованиям, сайт Электронного магазина должен быть доработан.

**ПРИЛОЖЕНИЕ №11 К ДКО. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
(РАЗМЕЩЕНИЕ В ВИДЕ СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА))**

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Публичное акционерное общество «Совкомбанк».

Вклад (депозит) – денежная сумма, принятая Банком от Клиента, которую Банк обязуется возвратить Клиенту и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

Депозит Овернайт – сумма денежных средств, размещаемая Клиентом в Банке в безналичном порядке на 1 (один) рабочий день (при заключении депозитной сделки в пятницу/предпраздничный день - со сроком привлечения на период с пятницы/ предпраздничного дня по понедельник/первый рабочий день включительно), в рамках которого поступление (перечисление) денежных средств на депозитный счет, открытый в Банке, осуществляется в день совершения операции, а возврат суммы Депозита и уплата процентов осуществляется на следующий рабочий день с даты их зачисления на Депозитный счет.

Клиент – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель

Сайт Банка в сети Интернет – официальный сайт Банка в сети Интернет www.sovcombank.ru

Система Дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» (сокращенно - Система ДБО) - организационно-техническая система, представляющая собой совокупность программного, аппаратного и технологического обеспечения Банка и Клиентов, реализующая обмен электронными документами между Банком и Клиентами, предоставляющая Клиентам возможность по удаленному управлению банковскими счетами, а также, получению банковских услуг (продуктов) через сеть Интернет.

Сторона – Банк или Клиент.

Стороны – Банк и Клиент.

Структурное подразделение – Операционные управления (отделы), специализированные и универсальные дополнительные офисы, обслуживающие юридических лиц.

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

Счет по вкладу (депозиту)/ Депозитный счет – счет, открываемый юридическим лицам / индивидуальным предпринимателям для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения процентного дохода.

Электронная подпись - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Термин, который применяется в условиях размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (размещение в виде срочного банковского депозита), используется в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». В соответствии с настоящими условиями размещения денежных средств Клиентом используется простая электронная подпись.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Условия размещения), Заявление о присоединении (далее – Заявление), надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором срочного банковского вклада (депозита) (далее – Договор) при условии поступления денежных средств в сумме, указанной в Заявлении (Приложение №1) на счет по вкладу (депозиту) в сроки, установленные п. 4.4.1 настоящего Договора, в рамках Договора комплексного обслуживания.

1.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям размещения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Присоединение производится путем передачи Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в Банк Заявления (Приложение №1) в течение рабочего времени Банка.

Клиент признает, что уведомлен о возможности подписания с Банком двустороннего Договора банковского вклада (депозита), но делает выбор в пользу заключения Договора банковского вклада (депозита) на основании Заявления (Приложение №1).

1.3. Договор заключается на условиях, указанных в Заявлении (Приложение №1).

1.4. Договор может быть заключен исключительно при наличии у Клиента расчетного счета в Банке.

1.5. Заявление (Приложение №1) может быть представлено в Банк:

- на бумажном носителе при личной явке Клиента в структурное подразделение Банка. В данном случае Договор является заключенным, с момента подписания Заявления Сторонами;

- в электронном виде путем направления Заявления (Приложение № 1), вложенного в электронное сообщение, подписанного простой электронной подписью Клиента в соответствии с условиями, предусмотренными «Положением о дистанционном банковском обслуживании в системе «Чат-Банк» ПАО «Совкомбанк». В данном случае фактом заключения Договора являются:

- со стороны Клиента – подписание Клиентом и направление в Банк по системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» Заявления с согласованными с Банком индивидуальными условиями размещения депозита. Заявление направляется Клиентом в виде файла по форме Банка (Приложение №1), вложенного в электронное сообщение, которое подписывается простой электронной подписью Клиента в виде одноразовых паролей, передаваемых Банком Клиенту посредством SMS-сообщений. Введение Клиентом (уполномоченным лицом Клиента) в системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» одноразового пароля, переданного Банком Клиенту посредством SMS-сообщения, подтверждает факт подписания Договора со стороны Клиента.

- со стороны Банка – направленное Банком в произвольной форме сообщение по системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» о размещении депозита.

1.6. Депозитный счет открывается на основании Заявления Клиента (Приложение №1) в валюте РФ при условии отсутствия ограничений для его открытия, предусмотренных законодательством Российской Федерации. При размещении 2 (двух) или более депозитов в день, Банком открываются депозитные счета под каждую депозитную сделку³¹.

1.7. Стороны соглашаются, что Заявление, полученное Банком по системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» Клиентом в виде файла по форме Банка (Приложение №1), вложенного в электронное сообщение, подписанного простой электронной подписью Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенному печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

1.8. Договор может быть заключен в электронном виде исключительно при наличии у Клиента подключения к системе дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» в форме присоединения к Положению о дистанционном банковском обслуживании в системе «Чат-Банк» ПАО «Совкомбанк».

1.9. Банк вправе отказать клиенту в заключении Договора при выявлении фактов одностороннего (не согласованного с Банком) изменения Клиентом индивидуальных условий размещения депозита, указанных в Заявлении, имеется отрицательный результат проверки принадлежности Клиенту простой электронной подписи, с помощью которой подписано Заявление и/или выявлены ограничения (отсутствие) полномочий представителя Клиента по подписанию направляемого Заявления.

1.10. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе.

1.11. Размещение Клиентом денежных средств во вклады (депозиты) осуществляется с учетом установленных Банком ограничений по суммам срокам вкладов (депозитов). Информация о минимальных и максимальных суммах / сроках вкладов (депозитов) размещается на сайте Банка в Сети Интернет.

1.12. Все изменения и дополнения Банком настоящих условий размещения, а равно условия размещения в новой редакции регулируют взаимоотношения Сторон по истечении 7 (семи) дней с момента ознакомления Клиента с соответствующими изменениями.

2. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА)

2.1. Срок размещения денежных средств во вкладе (депозите) по настоящему Договору определен сторонами в Заявлении (Приложение №1).

2.2. Частичное списание денежных средств с вклада (депозита), а также пополнение вклада (депозита) до окончания срока его размещения не допускается.

2.3. Досрочное востребование денежных средств с вклада (депозита) не допускается, за исключением случаев, установленных п. 4.2.1. Договора.

³¹ Неприменимо для депозита тип «Овернайт».

2.4. Клиент не вправе использовать денежные средства с вклада (депозита) в предпринимательских целях (расчетах), равно как производить списание средств с вклада (депозита) в адрес третьих лиц, за исключением случаев, принудительного списания денежных средств установленных действующим законодательством и настоящим Договором.

2.5. По истечению срока размещения денежных средств во вкладе (депозите) Банк перечисляет денежные средства с вклада (депозита) на счет Клиента, указанный в Заявлении (Приложение №1), за исключением случаев ограничения пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

2.6. В случае если на момент истечения срока размещения вклада (депозита) счет Клиента, указанный в Заявлении (Приложение №1), будет отсутствовать или перечисление денежных средств по иным причинам будет невозможно, депозит считается размещенным на неопределенный срок на условиях вклада (депозита) «до востребования» с установленной процентной ставкой 0,01% годовых, начисление которых производится ежемесячно.

2.7. Клиент предоставляет Банку право списания со своего вклада (депозита) средств по обязательствам Клиента перед Банком, вытекающим из иных сделок между ними, без дополнительного распоряжения Клиента.

2.8. В случае получения Банком непосредственно от взыскателей исполнительных документов по банковскому счету (счетам) Клиента, денежные средства в первую очередь списываются Банком с банковского счета (счетов) Клиента, открытого в Банке на основании Договора банковского счета, при условии наличия на нем достаточной для исполнения исполнительных документов суммы денежных средств.

При недостаточности средств на банковском счете (счетах) Клиента, открытого в Банке на основании Договора банковского счета, списание осуществляется Банком по депозитному счету Клиента.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

3.1. Банк начисляет проценты по вкладу (депозиту) в размере, указанном в Заявлении (Приложение №1) с учетом особенностей, установленных п.п. 2.5, 3.4 настоящего Договора. Проценты по вкладу (депозиту) начисляются в валюте РФ

3.2. Проценты на сумму вклада (депозита) начисляются со дня, следующего за днем поступления средств на депозитный счет, по день списания средств с депозитного счета включительно.

При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

Если дата выплаты процентов приходится на месяц, в котором нет соответствующего числа, то проценты выплачиваются в последний день такого месяца.

Если день выплаты процентов и возврата вклада (депозита) приходится на нерабочий день, выплата процентов и возврат вклада (депозита) осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день, а проценты на сумму вклада (депозита) начисляются по фактическую дату возврата суммы вклада (депозита).

3.3. Банк производит выплату начисленных процентов в соответствии с видом выплаты, сроком вклада (депозита) и типом вклада (депозита), указанных в заявлении (Приложение №1) в соответствии с п.п.: 2.1, 3.5 настоящего Договора.

3.4. В случае досрочного списания денежных средств (части средств) с вклада (депозита) по основаниям, установленным п.4.2.1. Договора, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством, начисленные проценты Клиенту не выплачиваются.

3.5. Сумма вклада (депозита) по истечении срока его размещения, а также проценты по вкладу (депозиту) перечисляются на счет Клиента, указанный в Заявлении (Приложение №1).

3.6. В случае наложения ареста или иных ограничений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, возврат Клиенту суммы вклада (депозита) в дату окончания срока вклада (депозита) осуществляется в части денежных средств, превышающих сумму, на которую наложен арест или иные ограничения. Денежные средства, на которые наложен арест или иные ограничения, подлежат возврату Клиенту после снятия ареста или иных ограничений.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязан:

- 4.1.1. начислять и выплачивать проценты на вклад (депозит) в порядке, установленном настоящим Договором;
- 4.1.2. по окончании срока размещения средств во вкладе (депозите) перечислить Клиенту сумму вклада (депозита) и причитающиеся ему проценты.
- 4.1.3. представлять сведения о Клиенте и о вкладе (депозите) третьим лицам только в случаях и в порядке, определенных законодательством Российской Федерации.

4.2. Банк имеет право:

- 4.2.1. производить списание денежных средств с вклада (депозита) без распоряжения Клиента:
- при удержании излишне уплаченных процентов в случае возврата вклада (депозита) или частичного списания средств с вклада (депозита);
 - в случае ошибочного зачисления денежных средств на вклад (депозит);
 - по решению суда, Арбитражного суда и иных случаях, установленных действующим законодательством;
 - в случае списания средств по обязательствам Клиента перед Банком, вытекающим из иных сделок между ними, на основании заранее данного акцепта.
- 4.2.2. отказать Клиенту в открытии депозитного счета, если Клиентом не предоставлены Банку документы и подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, либо предоставлены недостоверные сведения, а так же в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и правилами Банка для открытия вклада (депозита), в том числе законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 4.2.3. применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, а так же приостанавливать проведение операций Клиента, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на депозитный счет, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем подпункте условий, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк».
- 4.2.4. в одностороннем порядке изменить настоящие условия и все приложения к ним предварительно за 7 (семь) дней до внесения указанных изменений, уведомив Клиентов о факте изменения посредством систем дистанционного банковского обслуживания и/или на сайте Банка в сети Интернет www.sovcombank.ru и/или на стендах в офисе Банка и/или иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов. Изменения, вносимые Банком в настоящие условия, считаются вступившими в силу по истечении 7 (семи) дней с момента уведомления Клиентов. Уведомление Банком Клиента не требует получения от Клиента доказательств получения такого уведомления. Клиент не вправе ссылаться на незнание информации об изменении и/или дополнении настоящих условий в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по условиям.
- 4.2.5. Не исполнять требования (заявления, поручения) Клиента, если они не соответствуют законодательству Российской Федерации, Договору, содержат искаженную или противоречивую информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения таких требований, уведомив Клиента о причинах неисполнения.
- 4.3. Банк гарантирует тайну вклада (депозита) и тайну сведений о Клиенте.

4.4. Клиент обязан:

- 4.4.1. перечислить сумму вклада (депозита) для зачисления на депозитный счет в дату заключения настоящего Договора;
- 4.4.2. перечислить сумму вклада (депозита) для зачисления на депозитный счет со своего счета, открытого в Банке или со своего счета, открытого в другой кредитной организации;
- 4.4.3. предоставить Банку достоверные документы и сведения, необходимые в соответствии с действующим законодательством и правилами Банка для открытия вклада (депозита), а также в случае внесения изменений в указанные документы и сведения, в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента внесения таких изменений, предоставлять Банку документы, подтверждающие внесение изменений;
- 4.4.4. в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента получения выписок по депозитному счету сообщать Банку о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на депозитный счет;

4.4.5. по требованию Банка предоставлять документы, в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.5. Банк не несет ответственность за списание денежных средств с вклада (депозита) по распоряжению неуполномоченного представителя Клиента в случае, если указанное несанкционированное списание произошло вследствие неисполнения Клиентом обязательств, установленных п.п. 4.4.3. настоящего Договора.

4.6. Клиент имеет право:

4.6.1. получать по первому требованию информацию о состоянии вклада (депозита).

4.6.2. предоставить Банку Заявление (Приложение №2) об изменении реквизитов счета возврата суммы вклада (депозита) и процентов в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней до окончания срока размещения вклада (депозита)³². Заявление (Приложение №2) может быть подано через систему дистанционного банковского обслуживания «Чат-Банк» и подписано посредством электронной подписи (одноразовые пароли и т.д.).

4.7. Клиент не вправе производить досрочное полное или частичное списание денежных средств с вклада (депозита), если Банком в одностороннем порядке не будет установлено иное.

4.8. Банк не вправе производить списание денежных средств с депозита без распоряжения Клиента за исключением случаев, установленных п.4.2.1. настоящего Договора.

5. ОСОБЕННОСТИ РАЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДА «ОВЕРНАЙТ»

5.1. Депозит Овернайт – сумма денежных средств, размещаемая Клиентом в Банке в безналичном порядке на 1 (один) рабочий день (при заключении депозитной сделки в пятницу/предпраздничный день - со сроком привлечения на период с пятницы/ предпраздничного дня по понедельник/первый рабочий день включительно), в рамках которого поступление (перечисление) денежных средств на депозитный счет, открытый в Банке, осуществляется в день совершения операции, а возврат суммы Депозита и уплата процентов осуществляется на следующий рабочий день с даты их зачисления на Депозитный счет.

5.2. Размещение Клиентом денежных средств во вклад (депозит) «Овернайт» осуществляется с учетом установленных Банком ограничений по суммам, срокам вкладов (депозитов), а также нахождению Клиента на определенном тарифном плане по расчетно-кассовому обслуживанию³³. Информация о минимальных и максимальных суммах / сроках вкладов (депозитов), а также иных ограничениях размещается на сайте Банка в Сети Интернет.

5.3. Заявление на размещение денежных средств во вклад (депозит) «Овернайт» принимается Банком до 15:00 по Московскому времени. В исключительных случаях время приема заявления на размещения денежных средств во вклад (депозит) может быть изменено Банком, о чем Банк обязан уведомить Клиентов не менее чем за 3 календарных дня до даты изменения времени приема заявления путем размещения информации на сайте Банка и (или) направления сообщения по системе ДБО.

5.4. Клиент настоящим уполномочивает и поручает Банку самостоятельно на основании заранее полученного Заявления (Приложение №1) осуществить перевод денежных средств во вклад (депозит) с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, реквизиты которого указаны в Заявлении (Приложение №1), в сумме, указанной в Заявлении (Приложение №1) в день подачи Заявления (если оно подано до 15:00 по Московскому времени). При направлении Заявления после вышеуказанного времени, Договор считается незаключенным.

5.5. Срок депозита - 1 (один) рабочий день, на который Клиент размещает вклад (депозит) «Овернайт» в Банке в соответствии с Заявлением (Приложение №1).

5.6. Проценты по вкладу (депозиту) «Овернайт» начисляются в валюте Российской Федерации в день, следующий за днем поступления суммы вклада (депозита) на депозитный счет. Если день окончания срока депозита и выплаты процентов по нему приходится на выходной день, под которым понимается установленный законодательством Российской Федерации выходной или нерабочий праздничный день, то днем возврата Депозита считается следующий за ним рабочий день, а проценты по Депозиту начисляются по фактический день возврата Депозита включительно.

³² Неприменимо для депозита тип «Овернайт».

³³ Размещение вклада (депозита) тип «Овернайт» недоступно для Клиентов, находящихся по расчетно-кассовому обслуживанию на тарифных планах: «Легкий», «Мой город», «Профсоюз», «Партнер», «Доходный» (при подключении к тарифному плану до 01.11.2019 г.).

5.7. При расчете процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажора), в частности:

6.2.1. Решениями органов законодательной и (или) исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным выполнение Банком своих обязательств по Договору;

6.2.2. Военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанных находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует до выполнения Сторонами своих обязательств.

7.2. Стороны особо оговорили, что настоящий Договор является *реальным*. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, установленных п. 4.4.1 настоящего Договора, Договор считается незаключенным и не порождает для Сторон взаимных прав и обязанностей.

Все денежные средства, вносимые Клиентом на депозит с нарушением условий указанных в Заявлении (Приложение № 1) и п. 4.4.1 настоящего Договора, принимаются БАНКОМ на условиях депозита «до востребования», с установленной процентной ставкой 0,01% годовых, начисление которых производится ежемесячно.

7.3. Пролонгация настоящего Договора не допускается.

7.4. По всем вопросам, неурегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

7.5. Споры и разногласия будут разрешаться сторонами путем переговоров. В случае недостижения согласия спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

к Условиям размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (размещение в виде срочного банковского вклада (депозита))

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

к Условиям размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (размещение в виде срочного банковского вклада (депозита))

_____ (полное наименование организации, ИНН)

1. Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждаем, что ознакомились и присоединяемся к действующей редакции Условий размещения денежных средств юридических и индивидуальных предпринимателей (размещение в виде срочного банковского вклада (депозита)), известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу, понимаем их текст, выражаем свое согласие с ними, обязуемся их выполнять.

2. Настоящим просим открыть в ПАО «Совкомбанк» срочный банковский вклад (депозит) в валюте Рубли РФ на основании действующего законодательства Российской Федерации и требований ПАО «Совкомбанк».

ТИП ДЕПОЗИТА	<input type="checkbox"/> Срочный <input type="checkbox"/> Овернайт
ВИД ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ	<input type="checkbox"/> ежемесячная выплата процентов <input type="checkbox"/> выплата процентов по истечении срока депозита
СУММА ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) <i>(цифрами и прописью)</i>	
СРОК ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) <i>(цифрами и прописью)</i>	
ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА <i>(цифрами и прописью)</i>	
Реквизиты перечисления процентов и суммы депозита	
НАИМЕНОВАНИЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ	
ИНН ПОЛУЧАТЕЛЯ	
СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ	
БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ	
БИК БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ	
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ	

3. Настоящим просим открыть в ПАО «Совкомбанк» депозитный счет в рублях РФ в соответствии с действующим законодательством, условиями Договора комплексного обслуживания ПАО «Совкомбанк» и на основании инструкций Банка России, нам известных и имеющих обязательную для нас силу.

4. Настоящим уполномочиваем Банк и поручаем Банку без дополнительных распоряжений с нашей стороны на основании распоряжения, составленного Банком, осуществить перевод денежных средств во вклад (депозит) «Овернайт» с нашего расчетного счета № _____, открытого в Филиале «Бизнес» ПАО «Совкомбанк», на депозитный счет, открытый в ПАО «Совкомбанк» на основании п.3 настоящего Заявления, в сумме, указанной в п.2 настоящего Заявления.

5. Просим направлять информацию в рамках настоящих Условий на номер телефона +7 _____.

Дата: « ____ » _____ 20 ____ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.	<i>должность</i>	<i>подпись</i>
		<i>Ф.И.О.</i>

ОТМЕТКИ БАНКА

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

" ____ " _____ 20 ____ г.

ДАТА ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ДКО И ОТКРЫТИЯ СЧЕТА	№ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА	ТИП СЧЕТА	ВАЛЮТА СЧЕТА	ОТВЕТСТВЕННЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬ

ЗАЯВЛЕНИЕ на изменение реквизитов счета возврата суммы ВКЛАДА (депозита) и процентов

Клиент поручает ПАО «Совкомбанк» по договору срочного банковского вклада (депозита) № _____ от _____ 20__ перечислить суммы вклада (депозита) и причитающихся процентов по реквизитам, указанным в настоящем Заявлении.

Реквизиты перечисления процентов и суммы вклада (депозита)															
НАИМЕНОВАНИЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ															
ИНН ПОЛУЧАТЕЛЯ															
СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ															
БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ															
БИК БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ															
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ															

Дата: «__» _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>

ОТМЕТКИ БАНКА

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

"__" _____ 20__ г. _____ / _____ /