

УТВЕРЖДЕНО
Правлением ООО «Бланк банк»
Протокол заседания от 27.06.2022 г. №20
Действуют с 01.07.2022

ПРАВИЛА

комплексного обслуживания юридических
лиц и индивидуальных предпринимателей
в системе «Бланк»

BLANC

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Общие положения	3
Пункт 1. Термины и определения	3
Пункт 2. Сфера регулирования правил. Порядок заключения договора	9
Пункт 3. Права и обязанности	18
Пункт 4. Ответственность сторон. Порядок рассмотрения разногласий	23
Пункт 5. Порядок внесения изменений и дополнений в правила и тарифы. Опубликование информации	26
Пункт 6. Срок действия договора	27
Пункт 7. Вознаграждение банка	29
Пункт 8. Конфиденциальность	29
Пункт 9. Прочие условия	29
Раздел 2. Правила осуществления расчетно-кассового обслуживания	30
Пункт 10. Общие положения	30
Пункт 11. Порядок открытия и ведения банковского счета	33
Пункт 12. Информационное взаимодействие	38
Пункт 13. Закрытие счета	39
Раздел 3. Правила дистанционного банковского обслуживания в системе «Бланк»	40
Пункт 14. Общие положения	40
Пункт 15. Права и обязанности сторон при использовании системы «Бланк»	42
Пункт 16. Порядок подключения и обслуживания в системе «Бланк»	46
Пункт 17. Приостановление, ограничение, возобновление и прекращение обслуживания в системе «Бланк»	49
Пункт 18. Ответственность сторон при использовании системы «Бланк»	52
Пункт 19. Порядок разрешения споров с использованием систем ДБО	53
Раздел 4. Правила обслуживания клиентов в системе «Бланк» с использованием корпоративных карт	56
Пункт 20. Общие положения	56
Пункт 21. Порядок выпуска и обслуживания корпоративной карты	59
Пункт 22. Использование корпоративных карт в платежном мобильном сервисе	61
Пункт 23. Права и обязанности сторон	62
Пункт 24. Ответственность сторон	65
Приложение №1. Перечень документов, предоставляемых Клиентом для открытия счета	68
Приложение №2. Правила подключения и обслуживания опций и тарифов в системе «Бланк»	73
Приложение №3. Заявление на присоединение к Правилам комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Системе «Бланк»	75
Приложение №4. Правила предоставления услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершенным с использованием системы быстрых платежей	77
Приложение №5. Условия использования сервиса «Бесплатная бухгалтерия» в ООО «Бланк банк»	82
Приложение №6. Условия предоставления услуги по подготовке банком документов валютного контроля	85

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Пункт 1. Термины и определения

Авторизация в Системе ДБО — подтверждение полномочий (предоставление прав доступа) Клиента, успешно прошедшего Аутентификацию входа, на получение услуг Банка, предусмотренных Договором, с использованием Системы «Бланк» на протяжении одного Сеанса связи.

Авторизация по карте — предоставляемое Банком разрешение для проведения операции Клиентом с использованием Корпоративной карты, порождающее обязательство Банка по исполнению представленных документов, составленных с использованием Корпоративной карты.

Авторизованный адрес электронной почты (авторизованный e-mail) — адрес электронной почты Клиента, предоставленный Клиентом Банку посредством Системы «Бланк» и зарегистрированный в Системе «Бланк». Данные, отправленные на указанный адрес электронной почты, считаются безусловно полученными надлежащим пользователем.

Авторизованный номер — номер мобильного телефона Клиента, предоставленный Клиентом Банку, и зарегистрированный в Системе «Бланк». Данные, отправленные на указанный номер телефона, считаются безусловно полученными надлежащим пользователем.

Активация — создание Цифрового кода / Touch ID / Face ID кода для получения доступа к функционалу Мобильных приложений, после первой успешной Аутентификации входа.

Аутентификация — удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по Счетам дистанционно и совершения иных действий в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Аутентификация входа — процедура проверки соответствия предъявленных Аутентификационных данных и Одноразового СМС-кода, либо Цифрового кода / Touch ID / Face ID, выполняемая перед установлением Сеанса связи. Без успешной Аутентификации входа Сеанс связи не устанавливается.

Аутентификация операции — процедура проверки принадлежности Клиенту полученного Банком посредством Системы «Бланк» электронного документа (ЭД), выполняемая во время Сеанса связи с использованием ЭП.

Аутентификационные данные — присвоенный Банком Клиенту Идентификатор клиента и установленный клиентом Пароль, используемые для целей установления личности Клиента при оказании услуг Дистанционного банковского обслуживания Банком.

Банк — Общество с ограниченной ответственностью «Бланк банк» (ООО «Бланк банк»). Адрес (Место нахождения): Российская Федерация, 119048, г. Москва, ул. Усачёва, д. 35, стр. 1. Базовая лицензия Банка России № 2368.

Банк является оператором по переводу денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Банковский счет (Счет) — счет в валюте РФ и (или) счет в иностранной валюте, открываемый(ые) в соответствии с Договором комплексного обслуживания.

Бенефициарный владелец — физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом — юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем клиента — физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Бесконтактный платеж — платеж, произведенный при помощи использования Корпоративной карты либо Виртуального образа карты с помощью бесконтактного считывающего устройства.

Виртуальный образ карты — электронное изображение Корпоративной карты, созданное в мобильном устройстве и зарегистрированный в Платежном мобильном сервисе.

Выгодоприобретатель — лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Выписка по Счету (Выписка из Счета) — ЭД, формируемый Банком, содержащий сведения об осуществленных операциях по Счету Клиента (по зачислению/списанию денежных средств со Счета) за истекший операционный день и направленный Клиенту с использованием Системы ДБО.

Договор комплексного обслуживания — гражданско-правовой договор, включающий в свою структуру Правила, являющиеся его неотъемлемой частью, к условиям которого присоединяется Клиент, в рамках и на основании которого Банк обязуется предоставлять Клиенту комплекс выбранных услуг. Договор комплексного обслуживания в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения.

Держатель — физическое лицо, являющееся сотрудником Клиента и (или) иным лицом, уполномоченным Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, на имя которого выпущена Корпоративная карта, распоряжающееся денежными средствами Клиента, находящимися на Счете в пределах Платежного лимита.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) — комплекс предусмотренных настоящими Правилами услуг, включающих возможность передачи Банку ЭД с целью проведения операций по Счету Клиента и (или) получения Клиентом информации о Счете и ЭПД, содержащихся в Выписке по Счету, а также взаимный обмен ЭД, не являющимися ЭД, с использованием Системы ДБО.

Документ, составленный с соблюдением письменной формы — это юридически значимое сообщение, имеющее вид:

- документа, составленного на бумажном носителе, содержащего оригинал печати и собственноручной подписи. Такой документ может быть доставлен: лично на руки либо посредством отправки почтового отправления на адрес Клиента или Банка;
- Электронного документа, в т.ч. Произвольного электронного документа, подписанного Электронной подписью, отправленного посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в Системе ДБО;
- простого электронного сообщения, не подписываемого ключом Электронной подписи в силу отсутствия такого требования согласно действующему законодательству РФ, при этом позволяющего однозначно установить отправителя за счет отправки электронного сообщения определенному адресату (Стороне) посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в Системе ДБО.

Ежедневный лимит — максимальная сумма наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, которая может расходоваться Держателем в течение одного операционного дня.

Ежемесячный лимит — максимальная сумма наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, которая может расходоваться Держателем в течение одного месяца.

Заявление на присоединение — заявление по форме, установленной Банком, предоставляемое Клиентом в Банк, являющееся основанием для рассмотрения Банком вопроса о присоединении Клиента к Правилам с целью получения комплексного обслуживания согласно выбранным услугам. Клиент считается присоединившимся к настоящим Правилам и соответственно заключившим Договор, в случае положительного решения Банка по вопросу о присоединении Клиента с даты получения Заявления о присоединении Банком.

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

Идентификатор клиента — уникальная взаимно-однозначно связанная с Авторизованным номером последовательность символов, используемая для обмена данными во время Сеансов связи, в том числе в целях удостоверения Распоряжения Клиента в электронном виде.

Клиент — юридическое лицо (в том числе Клиент-должник), не являющееся кредитной организацией, иностранная структура без образования юридического лица, а также

индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подписавший Заявление на присоединение к Правилам.

Ключ ЭП — уникальная последовательность символов, состоящая из Аутентификационных данных предназначенная для создания ЭП (Ключами ЭП, в том числе, являются: Цифровой код/ Touch ID / Face ID).

Кодовое слово — уникальная алфавитно-цифровая последовательность символов, назначаемая Клиентом в Системе ДБО и (или) в Заявлении о присоединении или путем подачи заявления в свободной форме при заключении Договора, известная только Сторонам, используемая для Аутентификации при обслуживании Клиента и удостоверения правомочности обращения Клиента в Банк по конфиденциальным вопросам посредством телефонной связи.

Компрометация — ситуация/событие, при котором есть достаточные основания полагать, что используемое Клиентом электронное средство платежа (в том числе, но не исключительно, ЭП, Кодовое слово или Карта) не обеспечивает должную степень безопасности его использования (дальнейшее использование данного электронного средства платежа представляется небезопасным, а также может привести к иным неблагоприятным последствиям для Клиента). К событиям, связанным с Компрометацией относятся, включая, но, не ограничиваясь, следующие: получение третьими лицами доступа к любым защищенным данным Клиента; копирование третьими лицами конфиденциальных данных электронных средств платежа; нарушение правил хранения и уничтожения (после окончания срока действия) ЭП и данных Карты; возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в системе конфиденциальной связи; реквизиты Карты стали известны третьим лицам, в результате чего дальнейшее использование Карты может быть небезопасным и/или привести к несанкционированному списанию денежных средств со счета, а также к иным неблагоприятным последствиям для Клиента.

Корпоративная карта (Карта) — платежная карта, выпущенная Банком, в соответствии с условиями настоящих Правил на основании Заявления на выпуск корпоративной банковской карты. Корпоративная карта является инструментом безналичных расчетов и предназначена для совершения Держателем карты операций по выдаче/внесению наличных денежных средств с/на Счет(а) карты, оплате товаров и услуг в Организациях торговли, в т.ч. через Интернет и для доступа к Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России:

- Цифровая карта — банковская карта международной платежной системы VISA International/ MasterCard Worldwide без материального носителя. Представляет собой набор данных, доступных в Системе ДБО, содержащих реквизиты Банковской карты, необходимые для осуществления операций.
- Мгновенная карта — банковская карта, международной платежной системы VISA International / MasterCard Worldwide на материальном носителе, которая не содержит эмбоссированного имени Держателя карты.

Контактные данные — данные, предоставляемые Клиентом Банку, для осуществления Сторонами надлежащего обмена информацией, в том числе, юридически значимыми сообщениями. К контактными данным Клиента Стороны относят: адрес (место нахождения) Клиента, адрес электронной почты, номер (номера) мобильного телефона, сообщенные Клиентом Банку, в том числе в целях надлежащего осуществления процедуры Аутентификации. Контактные данные Клиента используются, в том числе, для целей информирования Банком о совершении каждой операции с использованием Системы ДБО, направления уведомлений о входе, Одноразового кода, иных уведомлений в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», запросов, иной информации в соответствии с Правилами.

Лимит — предустановленное количество однородных действий или операций, определяющие параметры подключаемого Пакета, в том числе объемы совершаемых операций и размер платы, взимаемый Банком за совершение операций.

Логин — уникальная взаимно-однозначно связанная с Аутентификационными данными последовательность символов, устанавливаемая самостоятельно Клиентом при регистрации

в Системе «Бланк». Логин может быть изменен Клиентом самостоятельно неограниченное количество раз.

Мобильное приложение Банка — сервис для Портативных устройств, предоставляемый в виде мобильного приложения, обеспечивающие формирование, передачу, регистрацию и исполнение дистанционных ЭД путем передачи https-сообщений. Стороны, признают, что любые электронные документы, передаваемые через Мобильное приложение Банка, а также действия, совершаемые посредством Мобильного приложения Банка, имеют юридическую силу. Уполномоченная Сторона вправе размещать дополнительные версии Мобильного приложения Банка, а также поддерживать обновление до актуального состояния, только одной из данных версий. Мобильное приложение Банка является Системой ДБО с момента заключения Договора.

Несанкционированная задолженность (Технический овердрафт) — задолженность по Счету перед Банком, образовавшаяся в результате совершения операций с использованием Корпоративной карты, сумма которых превышает Платежный Лимит, и/или завершения расчетов по операциям при недостаточности или отсутствии на денежных средств на Счете.

Одноразовый код (СМС-код) — набор цифр и/или символов, отправленных Клиенту в СМС-сообщении или Push-уведомлении (если применимо). Время действительности Одноразового кода является ограниченным, и определяется Банком. Применение Одноразового кода на операцию является однократным. Одноразовый код служит для подтверждения принадлежности Сессионного ключа Клиенту.

Операции по Счету — зачисление на Счет, перечисление и выдача со Счета денежных средств, а также проведение других банковских операций по Счету, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и Тарифами.

Опция — услуга, параметры и порядок подключения и предоставления которой устанавливаются Тарифами Банка, настоящими Правилами и правилами/условиями соответствующей Опции (услуги) в рамках выбранного Клиентом Пакета услуг.

Организация торговли (услуг) — юридическое лицо или физическое лицо — индивидуальный предприниматель, принимающее Банковские карты в качестве средства платежа и составляющее Документы по операциям с использованием банковских карт в качестве подтверждения оплаты за предоставляемые товары (услуги).

Отправитель/Получатель — участник обмена ЭД (Банк или Клиент) с использованием Системы ДБО, который отправляет в адрес другой Стороны ЭД или получает от другой Стороны ЭД соответственно.

Пакет услуг (Пакет) — подключаемая Клиентом совокупность лимитов и тарифов, определяющая параметры обслуживания Клиента в Системе «Бланк» в соответствии с выбранной Опцией.

Пароль — секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту. Пароль позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо действительно является владельцем представленного Логина.

Персональные данные — любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, номер телефона, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация, которая может потребоваться Банку в ходе исполнения договорных обязательств и/или в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения физическим лицом данных обязательств.

Персональный идентификационный номер (далее — ПИН-код, ПИН) — уникальный для каждой Карты цифровой код, служащий для идентификации Держателя Карты при проведении операций с использованием Карты и являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя Карты.

Платежная дата — календарный день равный дню подключения Опции. Если в календарном месяце отсутствует соответствующая Платежная дата (29-е, 30-е, 31-е число), то Платежной датой признается предшествующий день. Первой Платежной датой для целей дальнейшего исчисления Расчетного периода и оплаты Опций считается дата первичной оплаты и активации Опции.

Платежная система — система участников расчетов и их расчетных агентов, объединенных между собой определенными правилами и условиями и строящих взаимоотношения на основе использования технологии Карт.

Платежный лимит — остаток денежных средств на Счете, без учета заблокированных сумм, доступный Клиенту для совершения операций с использованием Карты.

Платежный мобильный сервис — сервис, предоставляемый сторонними некредитными организациями (Samsung Pay, Apple Pay, Google Pay) Держателям карт Банка, позволяющий использовать Портативное устройство для проведения Бесконтактного платежа.

Платная опция (Опция) — услуга, подключаемая к основному, выбранному Клиентом, Пакету услуг, параметры и порядок подключения и предоставления которой устанавливаются Тарифами Банка, настоящими Правилами и правилами/условиями соответствующей опции/услуги.

Портативное устройство — смартфоны, планшетные компьютеры, работающие под управлением соответствующей операционной системы, при условии, что Мобильное приложение Банка поддерживает использование данной версии операционной системы (в том числе iOS, Android).

Правила — настоящие Правила, включающие в свою структуру комплекс услуг, которые Банк обязуется предоставить Клиенту и определяющие порядок их предоставления.

Представитель Клиента — лицо, действующее от имени и по поручению Клиента в силу полномочия, основанного на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Провайдер Платежного мобильного сервиса — юридическое лицо, предоставляющее Платежный мобильный сервис и изготавливающее мобильные устройства с поддержкой Платежного мобильного сервиса.

Распоряжение — расчетный (платежный) документ, на основании которого осуществляется перевод денежных средств. Распоряжение должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (реквизиты перевода). Перечень реквизитов перевода устанавливается нормативными актами Банка России.

Расчетно-кассовое обслуживание — прием и зачисление на Счет Клиента поступающих к нему денежных средств, выполнение распоряжений Клиента о перечислении и выдаче средств со Счета Клиента, а также проведение других банковских операций по Счету, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

Расчетный период — период между Платежной датой в предыдущем календарном месяце и Платежной датой в следующем календарном месяце.

Резидент — юридическое и (или) физическое лицо, признаваемое резидентами РФ в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

Сайт Банка — интернет-представительство Банка, расположенное по адресу <https://blanc.ru/>.

Сеанс связи — период времени, в течение которого Клиент авторизован на работу в Системе «Бланк» и обеспечивающий непрерывное взаимодействие. Для начала Сеанса связи, необходимо успешно пройти Аутентификацию входа.

Сервис предоставления документов (Сервис ЭДО) — система электронного документооборота с использованием веб-приложения, предназначенная для направления Банком запросов и предоставления Клиентом документов по запросу Банка в электронном виде с использованием ЭП.

Сервис «Бесплатная бухгалтерия» в ООО «Бланк банк»» (Сервис Бесплатная бухгалтерия) — программное обеспечение, предназначенное для расчетов в автоматизированном режиме сумм налогов и взносов, подлежащих уплате индивидуальным предпринимателем в соответствии с действующим законодательством РФ, иных функций, предусмотренных Сервисом, размещенное в Системе.

Сессионный ключ — уникальная последовательность символов, предназначенная для проверки авторства ЭД, направляемых Клиентом в рамках Сеанса связи. Сессионный ключ формируется

после успешного прохождения Аутентификации входа на основании Цифрового кода / Touch ID кода / Face ID кода Участника, Аутентификационных данных. С помощью Сессионного ключа осуществляется проверка подлинности ЭД, направляемых Клиентом в рамках Сеанса связи. По своей сути является **простой электронной подписью**.

Система «Бланк» (Система ДБО) — система обмена электронными документами, включающая комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для составления, удостоверения, передачи и обработки ЭД по телекоммуникационным каналам связи функционирующих на основе каналов связи сети интернет, мобильной связи и т.д. Стороны, признают, что любые электронные документы, передаваемые через Систему ДБО, а также действия, совершаемые посредством Системы ДБО, имеют юридическую силу. Вход в Систему ДБО осуществляется с использованием Мобильного приложения Банка и/или на Сайте Банка. Система ДБО является **электронным средством платежа** (далее — ЭСП), в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Средство аутентификации — Цифровой код, Кодовое слово и иные средства, используемые с целью Аутентификации Участника.

Статус ЭД (Состояние ЭД) — автоматически отслеживаемое состояние ЭД в Системе ДБО, однозначно соответствующее стадии обработки ЭД Клиентом или Банком (автоматизированной банковской системой Банка).

Стороны — Банк и Клиент с момента присоединения к Правилам в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Стоп-лист — оплачиваемый Клиентом в соответствии с Тарифами способ блокировки операций, совершаемых с использованием Карты, предусматривающий защиту от всех видов операций, совершаемых с использованием Карты, в том числе совершаемых без Авторизации.

Тарифы Банка (Тарифы) — сведенные в единый документ перечень размеров вознаграждений (комиссий) Банка за услуги, оказываемые юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в рамках настоящих Правил.

Уполномоченное лицо / Доверенное лицо — лицо, которое надлежащим образом уполномочено Клиентом на получение и осуществление различных юридически значимых действий с Банком от имени Клиента, в том числе на получение информации, предусмотренной настоящими Правилами.

Цифровой код (пароль) — комбинация из четырех цифр, устанавливаемая Клиентом и известная только Клиенту при Активации. Цифровой код Клиента обеспечивает однозначную Аутентификацию входа.

Чат — средство обмена сообщениями и/или документами в Системе ДБО между Банком и Клиентом в режиме реального времени.

Электронная подпись (ЭП) — информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, используется для определения лица, подписывающего информацию. В настоящих Правилах используется простая ЭП, выпущенная Банком, используемая в Системе ДБО. Правила формирования, проверки и использования Электронной подписи определяются Банком и/или Исполнителем.

Электронный документ (ЭД) — документ, информация в котором представлена в электронной форме.

Юридически значимые сообщения — сообщения, обращения, заявления, уведомления, извещения, требования, распоряжения, которыми обмениваются Стороны посредством личного кабинета в Системе ДБО (включая, Чат), являющиеся документами, составленными с соблюдением письменной формы. Юридически значимые сообщения, совершенные любым предусмотренным способом, признаются сообщением, содержащим волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках Договора. Стороны признают получение такого сообщения юридическим фактом. Юридически значимые сообщения должны подписываться ключом электронной подписи Клиента

в случаях, когда подписание таких сообщений является требованием норм действующего законодательства РФ, настоящих Правил, а также условий Договора.

IVR — система интерактивного голосового взаимодействия Держателя карты с Банком, позволяющая Держателю используя специальное речевое меню посредством нажатия клавиш телефона в тоновом режиме, получить/установить ПИН-код.

Face ID — технология аутентификации с использованием сканера 3D формы лица, официально встроенная производителем в Портативное устройство Клиента, иницируемая Мобильным приложением Банка, посредством обращения к данной процедуре в устройстве для выполнения аутентификации пользователя.

Face ID код — результат проверки Face ID.

Push-уведомление — сообщение, передаваемое Банком Клиенту на Портативное устройство Клиента посредством Мобильного приложения Банка посредством Системы ДБО.

Touch ID — технология аутентификации с помощью сканера отпечатков пальцев, официально встроенная производителем в Портативное устройство Клиента, иницируемая Мобильным приложением, посредством обращения к данной процедуре в устройстве для выполнения Аутентификации пользователя.

Touch ID код — результат проверки Touch ID.

Пункт 2. Сфера регулирования правил. Порядок заключения договора

2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок заключения Договора комплексного обслуживания (Договора), открытия Банковских счетов Клиентов, совершения операций по счетам Клиентов, закрытия счетов Клиентов, изменения и расторжения Договора, права и обязанности Сторон по Договору, порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт, эмитируемых Банком для Клиента, иные существенные условия Договора, а также определяют порядок обмена в электронном виде расчетными и иными документами между Банком и Клиентами Банка, информация в которых представлена в электронно-цифровой форме с использованием Системы «Бланк».

В рамках комплексного обслуживания Банк предоставляет клиенту:

- банковское обслуживание (в том числе с использованием ДБО),
- информационные и консультационные услуги.

2.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с нормами действующего законодательства РФ, в том числе актами Центрального банка РФ.

2.3. Совокупность настоящих Правил и Заявление о присоединении к Правилам являются документами, составляющими заключенный между Сторонами Договор комплексного обслуживания.

2.4. Банк вправе принять от Клиента Заявление о присоединении к Правилам и Заявления на предоставление конкретных банковских услуг по формам Банка на бумажном носителе, а также в форме Электронного документа с применением ЭП (при наличии технической возможности).

2.5. Заключение с Клиентом Договора осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ путем присоединения к Правилам и при условии предоставления Клиентом Заявления на присоединение, подписанного единоличным исполнительным органом, и документов и сведений, необходимых для осуществления Идентификации, согласно перечню, предусмотренному Приложением № 1 к Правилам.

2.6. Договор считается заключенным с момента акцепта Банком подписанного Клиентом Заявления о присоединении.

Акцепт Банком Заявления о присоединении к Договору может совершаться любым из следующих способов по усмотрению Банка, исходя из действующих обстоятельств и технической возможности:

- путем направления Банком Клиенту СМС-сообщения об открытии счета на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении;
- путем направления Банком Клиенту сообщения об открытии счета по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении;
- путем направления Банком Клиенту письменного уведомления об открытии счета.

В случае отказа Банка от заключения Договора Банк направляет Клиенту сообщение, содержащее отказ от акцепта Заявления о присоединении, любым из следующих способов по усмотрению Банка, исходя из действующих обстоятельств и технической возможности:

- путем направления СМС-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении;
- путем направления сообщения по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении;
- путем предоставления Банком Клиенту письменного сообщения.

- 2.7. Банк принимает Заявление о присоединении при условии предоставления Клиентом всех документов, указанных в Перечне документов, необходимых для открытия счета (Приложение № 1 к настоящим Правилам) в виде оригиналов или копий, заверенных в порядке, установленном законодательством РФ, а также при условии соблюдения иных требований, установленных законодательством РФ и настоящими Правилами Банка. Банком, в целях исполнения действующего законодательства и нормативных актов Банка России, в том числе, но, не ограничиваясь, в целях надлежащей идентификации Клиента, могут быть запрошены дополнительные документы. Открытие Счета, в интересах Клиента — индивидуального предпринимателя лицом, действующим на основании доверенности от имени такого Клиента, не осуществляется.
- 2.8. Банк вправе отказать в заключении Договора в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка.
- 2.9. Подключение к Системе «Бланк» является обязательным условием при заключении Договора. Стороны договорились, что вся информация, сведения и документы, передаваемые Сторонами посредством Систем «Бланк», признаются передаваемыми в рамках исполнения Сторонами Договора. Наполнение Системы «Бланк» разного рода информацией осуществляется Банком по своему усмотрению и признается связанным с исполнением Договора.
- 2.10. Для надлежащего использования Клиентом Системы «Бланк» Банк выпускает Клиенту в необходимом количестве Корпоративные карты, привязанные к Счету, открытому Банком на основании Заявления о присоединении. Правила выпуска и обслуживания Корпоративных карт Клиента в Системе «Бланк» установлены в разделе 4 настоящих Правил.
- 2.11. Предоставляя в Банк Заявление о присоединении, Клиент подтверждает, что:
- ознакомлен с Правилами, с Тарифами Банка, полностью и безоговорочно принимает их, а также подтверждает факт того, что они не содержат обременительных для Клиента условий;
 - в случае, если им не представлены сведения в соответствии с п. 3.3.2 настоящих Правил, информация (сведения, документы), представленная им в рамках идентификации Клиента, Представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (в т.ч., утверждения, указанные в настоящем пункте Правил) является актуальной, достоверной и действительной;
 - не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществом, находящимся под их прямым или косвенным контролем, указанным в статье 1 Федерального закона от 21.07.2014 г. № 213-ФЗ, федеральным унитарным предприятием, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, хозяйственным обществом, находящимся под их прямым или косвенным контролем, указанным в Федеральном законе от 14.11.2002 г. № 161-ФЗ;
 - Клиент — юридическое лицо не является финансовым институтом и/или кредитной организацией;

- Клиент — не является физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, а также крестьянским (фермерским) хозяйством, зарегистрированным в установленном законодательством РФ порядке, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.
- в отношении Клиента отсутствуют: производство по делу о несостоятельности (банкротстве); вступившие в законную силу решения судебных органов о признании банкротом; проводимые процедуры ликвидации;
- единоличный исполнительный орган организации / Представитель Клиента/ Выгодоприобретатель / Бенефициарный владелец не является публичным должностным лицом, в т.ч., указанным в ст.7.3. Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ (в том числе, бывшим публичным должностным лицом, с момента сложения полномочий, которого прошло менее года), или его близким родственником/членом семьи (супруги; лица, которые считаются супругами по национальному праву государства (гражданские браки); дети и супруги детей; либо лица, которые считаются супругами детей по национальному праву государства; родители);
- Клиент — юридическое лицо (его единоличный исполнительный орган) присутствует по адресу местонахождения, сведения о котором содержатся в едином государственном реестре юридических лиц;
- информация обо всех лицах, являющихся Бенефициарными владельцами Клиента, представлена Банку;
- отсутствуют физические лица, имеющие возможность (в целях Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ) в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) контролировать действия Клиента за исключением физического лица, указанного(-ых) в качестве Бенефициарного(-ых) владельца(-ев) в Заявлении на присоединение или единоличного исполнительного органа в случае, если он одновременно является единственным участником Клиента — юридического лица, или физического лица, являющегося Клиентом — индивидуальным предпринимателем;
- не действует к выгоде третьих лиц (в том числе на основании агентских договоров, договоров комиссии, поручения, доверительного управления);
- отсутствие фактов неисполнения организацией своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- источником происхождения денежных средств и (или) иного имущества являются результаты финансово-хозяйственной деятельности;
- в случае, если он является субъектом Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, соблюдает законодательство Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, в т.ч., по разработке и утверждению правил внутреннего контроля, а также назначению специального должностного лица, ответственного за реализацию таких правил;
- по счетам в Банке не будут осуществляться: переводы денежных средств на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь, Республики Казахстан, Армении и (или) Киргизской Республики, в рамках договора (контракта) по импорту товаров, условиями которого предусмотрен ввоз товаров на территорию Российской Федерации из перечисленных государств; сделки купли-продажи товаров, согласно которым товары приобретаются у нерезидентов (продаются нерезидентам) без их ввоза на территорию РФ или вывоза с территории РФ;
- Клиент не проводит и не имеет намерений проводить внешнеторговые операции по сделкам, предусматривающим ввоз в Российскую Федерацию запрещенных видов товаров, страной происхождения которых является Турецкая Республика, выполнение (оказание) на территории Российской Федерации организациями, находящимися под юрисдикцией Турецкой Республики, а также организациями, контролируруемыми гражданами Турецкой Республики и (или) организациями, находящимися под юрисдикцией Турецкой Республики, запрещенных видов работ (услуг).

2.12. Банк открывает Клиенту Банковский счет в иностранной валюте только при наличии открытого рублевого счета.

- 2.13. Банк одновременно с открытием текущего валютного Счета Клиента, являющегося Резидентом, для учета поступивших сумм в иностранной валюте, открывает соответствующий транзитный валютный Счет.
- 2.14. На основании Договора комплексного обслуживания Клиент вправе открыть второй и последующие Банковские счета и/или Банковский(ие) счет(а) в иностранной валюте и/или направлять заявки на иные продукты Банка путем подачи соответствующих заявок и/или с использованием Системы «Бланк».
- 2.15. Услуги Банка оплачиваются Клиентом в порядке и сроки, установленные Банком, в соответствии с Тарифами Банка, являющимися неотъемлемой частью Договора банковского счета, а также настоящими Правилами.
- 2.16. Настоящие Правила, а также все изменения и дополнения, включая новые редакции Правил, доводятся до Клиентов путем опубликования в порядке, предусмотренном п. 5 настоящего раздела Правил. Подробные процедуры и порядок использования Клиентом Системы для ДБО в случаях, когда предусматривают, что такие процедуры и порядок устанавливаются Банком в одностороннем порядке, в том числе форма, содержание и способ передачи Клиентом в Банк ЭД, публикуются Банком в порядке, предусмотренном п. 5 настоящего раздела Правил.
- 2.17. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в настоящие Правила изменения и дополнения, в том числе путем утверждения Правил в новой редакции, уведомив предварительно Клиента о вышеуказанных изменениях и дополнениях не менее чем за 3 (Три) календарных дня до даты вступления изменений путем опубликования новой редакции Правил и/или изменений и дополнений в Правила на сайте Банка. Любые изменения в Правила, в том числе и Правила в новой редакции, с момента вступления их в силу распространяются на всех Клиентов, в том числе на Клиентов, присоединившихся к Правилам до даты вступления изменений в силу.
- 2.18. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Тарифы Банка с извещением Клиента не позднее, чем за 3 (Три) календарных дня до вступления Тарифов в силу, путем опубликования информации в порядке, предусмотренном п. 5 настоящего раздела Правил.
- 2.19. Клиент вправе согласиться (акцептовать) с изменениями и (или) дополнениями к Правилам или Тарифам Банка любым из следующих способов:
- путем направления Банку письменного подтверждения/согласия (акцепта) с вносимыми в Тарифы Банка и (или) Правила изменениями и дополнениями либо непредставления Банку письменного отказа в их изменении и (или) (заявления о расторжении) соответствующего Договора;
 - путем представления Клиентом распоряжений (поручений) в рамках настоящих Правил либо совершения Клиентом действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять условия соответствующего Договора, с учетом изменений и дополнений;
 - выражением воли Клиента на согласие с произведенными изменениями в виде молчания (бездействия), под которым понимается непредставление Банку письменного отказа от таких изменений и (или) дополнений либо письменного сообщения Клиента о расторжении соответствующего Договора, в связи с отказом от изменений и (или) дополнений.
- 2.20. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Правила и/или Тарифы, Клиент вправе отказаться от обслуживания, подав в Банк соответствующее заявление о расторжении Договора.
- 2.21. В случае, если, Банк не получил от Клиента заявления о расторжении Договора, стороны признают, что указанные изменения и (или) дополнения в Правила, изменение Тарифов Банка приняты Клиентом.
- 2.22. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и (или) и дополнении Правил, изменении Тарифов Банка, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена и (или) изучена, и (или) была неправильно истолкована Клиентом.

- 2.23. Все документы, подаваемые Клиентом в Банк на бумажных носителях в соответствии с настоящими Правилами, составляются по формам, установленным Банком, и подписываются собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.
- 2.24. Заключение Договора влечет за собой возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных Правилами.
- 2.25. После открытия Банковского счета Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента, а Клиент принимает и оплачивает услуги Банка на условиях и в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с Тарифами Банка. Оплата услуг Банка в соответствии с Тарифами не может быть удержана из суммы перевода денежных средств за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств.
- 2.26. Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, дополняющие отдельные положения Правил, при условии, что это не приведет к изменению Правил в целом. В этом случае настоящие Правила действуют в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.
- 2.27. В отношении Сторон также действуют другие нормативные документы Банка в части, не противоречащей данным Правилам.
- 2.28. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется Клиентом с использованием Электронной подписи в Системе «Бланк» и/или Идентификатора клиента.
- 2.29. Дистанционное банковское обслуживание Клиента с использованием Системы «Бланк» производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящие Правила до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.
- 2.30. Электронный документооборот по обмену электронными документами между Банком и Клиентом осуществляется в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами.
- 2.31. Денежные средства физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, или юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», заключившего с Банком договор банковского вклада или договор банковского счета, застрахованы в порядке размерах и на условиях установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
- 2.32. Присоединяясь к Правилам, Клиент предоставляет Банку согласие в период действия Договора, а также в течение 5 (Пяти) лет после прекращения (расторжения) Договора, осуществлять обработку Персональных данных Клиента в следующих целях:
- рассмотрение Банком возможности использования Клиентом любых продуктов Банка и принятия положительного или отрицательного решения по данному вопросу, в том числе путем автоматизированной обработки Персональных данных Клиента;
 - проверка достоверности указанных Клиентом сведений и предоставленных документов;
 - истребование (погашение, взыскание) задолженности по обязательствам перед Банком;
 - получение заключений и консультаций в любой форме, предоставляемых Клиенту в рамках исполнения условий Договора;
 - проверка и оценка платежеспособности/благонадежности и (или) финансового положения и (или) деловой репутации для оказания финансовых услуг Банком;
 - принятие Банком решения о заключении Договора, оценки риска сотрудничества, реализации Правил и Стандартов платежных систем;
 - осуществление Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации; иные цели, предусмотренные условиями Правил.

По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при отсутствии сведений о его отзыве в порядке, установленном условиями п. 2.35 настоящих Правил.

- 2.33. Указывая в Заявлении о присоединении и в иных документах сведения о третьих лицах (супруге, Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце и (или) иных лицах), Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях, указанных в п. 2.32 Правил. При этом Клиент несет ответственность за последствия, в том числе, имущественного характера, за нарушение требований получения такого согласия от указанных третьих лиц согласия на обработку Клиентом (включая передачу Банку) и Банком их Персональных данных, предоставленных Банку, а также, что до указанных лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 2.34. Обработка Персональных данных осуществляется Банком с соблюдением требования к защите обрабатываемых персональных данных, установленных ст. 19 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 2.35. Клиент вправе в письменной форме на бумажном носителе направить заявление об отзыве предоставленных Персональных данных в срок не ранее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты отзыва Персональных данных по адресу местонахождения Банка.
- 2.36. Отзыв Клиентом согласия на обработку, использование и хранение Персональных данных, получение которых необходимо или желательно для достижения указанных в Договоре целей, включая, без ограничения, следующими способами: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничная передача, а также осуществление любых иных действий с предоставленными Клиентом Персональными данными с учетом действующего законодательства, а равно отзыв Клиентом согласия на использование Персональных данных, передаваемых Банку для достижения, предусмотренных Договором, целей третьему лицу (в том числе не кредитной, небанковской организации, а также их агентам и иным уполномоченным лицам), равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях (партнерам Банка) с предоставлением права на обработку передаваемых Персональных данных без получения дополнительного согласия может являться основанием для прекращения/приостановления оказания услуг Банком в рамках Договора, так как затрудняет/делает невозможным исполнение сторонами Договора. О прекращении/приостановлении оказания услуг, Банк уведомляет Клиента способами, предусмотренными п. 9.2 настоящего раздела Правил.
- 2.37. Любые заявления, уведомления, сообщения, запросы, предписания, требования, и иные Юридически значимые сообщения и электронные документы, имеющие вид как документа, совершенного с соблюдением письменной формы, так и вид простого электронного сообщения, не подписанного электронной подписью, направляемые Банком Клиенту, признаются Сторонами юридически значимыми, отправленными надлежащим образом и исходящими от Банка, если такие сообщения и электронные документы отправлены с использованием предоставленных Клиентом Контактных данных:
- посредством Системы «Бланк» — в виде простого электронного сообщения, направленного Банком Клиенту с использованием коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в Системе «Бланк», включая Чат (применимо для направления Клиенту Юридически значимых сообщений и электронных документов). Информация, указанная в электронном сообщении Банка Клиенту, становится обязательной для Клиента и влечет юридические последствия с даты размещения информации в личном кабинете в Системе «Бланк»;
 - посредством телекоммуникационных каналов общего доступа (в том числе посредством СМС-сообщений);
 - посредством электронной почты, сведения о которой предоставлены Банку Клиентом посредством коммуникационного функционала личного кабинета в Системе «Бланк»;
 - почтовым отправлением.

- 2.38. При направлении Банком Клиенту документов посредством коммуникационного функционала личного кабинета в Системе «Бланк», требующих подтверждения содержащихся в них сведений, такие документы подписываются Клиентом Электронной подписью и/или удостоверяются Идентификатором Клиента. Уведомления, сообщения, запросы, предписания, требования, и прочие документы, направляемые Клиентом в Банк, содержащие волеизъявление Клиента, в том числе, ответы на уведомления, запросы, предписания, распоряжения и иные сообщения, являются Юридически значимыми сообщениями и должны направляться Клиентом в Банк с использованием коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в Системе «Бланк».
- 2.39. Информирование Клиента Банком о совершении операций с использованием электронных средств платежа/при оказании услуг в рамках Договора:
- 2.39.1. Клиент, присоединяясь к настоящим Правилам, дает явное согласие на получение от Банка СМС и (или) Push-уведомлений, сообщений на предоставленный Клиентом адрес электронной почты, сообщений направляемых Банком в личный кабинет в Системе «Бланк», а также сообщений, направляемых посредством Viber, E-mail, Telegram, WhatsApp содержащих информацию от Банка, в том числе, но не ограничиваясь, одноразовые коды, информационные сообщения об изменениях в Правила, информационные сообщения об изменениях Тарифов Банка, информационные сообщения об операциях по Счету Клиента, информационные сообщения о задолженности Клиента перед Банком, о требованиях к Счету Клиента, поступивших в Банк, информационные сообщения об акциях, проводимых Банком, рекламные сообщения Банка, и выражает свое согласие на предоставление Банком информации, составляющей банковскую тайну, в том числе персональные данные, содержащиеся в представленных в Банк документах, должностным лицам и работникам Банка в соответствии с их должностными обязанностями, представителю Клиента, а также оператору подвижной связи, обслуживающему Банк, и (или) организации, предоставляющей Банку телематические услуги связи/иному лицу, оказывающему Банку услуги по приему / сбору, обработке, хранению, передаче / рассылке, доставке информации посредством СМС/Push-сообщений, сообщений на предоставленный Клиентом адрес электронной почты.
- 2.39.2. Банк осуществляет уведомление Клиента об операциях/услугах в рамках Договора при помощи отправки СМС или Push-уведомлений, путем отправки сообщений на адрес электронной почты и путем информирования Клиента в личном кабинете в Системе «Бланк».
- Отправка Клиенту сообщений на адрес электронной почты осуществляется Банком, если Клиент не отключил отправку сообщений на адрес электронной почты в личном кабинете в Системе «Бланк».
- СМС-информирование на номер мобильного телефона Клиента осуществляется Банком в случае, если такая услуга предусмотрена Тарифами Банка и входит в подключенный и оплаченный Клиентом пакет услуг. Банк приступает к оказанию услуг Клиенту по СМС-информированию Клиента не позднее дня следующего за днем подключения услуги.
- При подключении услуги «СМС-информирование» отправка Push-уведомлений не осуществляется Банком. При подключении Клиентом Push-уведомлений, отправка СМС не производится Банком.
- Банк считается осуществившим информирование Клиента об операциях по счету/счетам в случаях, когда такое информирование является обязательным в соответствии с действующим законодательством при направлении или размещении соответствующих сведений хотя бы одним из способов, установленных условиями настоящего Договора.
- 2.39.3. При подключении Клиентом услуги «СМС-информирование» Банк направляет Клиенту следующую информацию: сообщения о приходных и расходных операциях по счету; подключение/отключение/приостановление/возобновление опции или услуги; отсутствие средств для совершения платежа; списание комиссии; об ограничении доступа в личный кабинет в Системе «Бланк»; о закрытии счета;

- сообщения операциям с картой и о ее перевыпуске/блокировке/разблокировке; о поступлении сообщений в личный кабинет в Системе «Бланк».
- Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в виды, перечень сообщений, направляемых Клиенту без предварительного уведомления Клиента. Перечень сообщений, указанных в настоящем пункте носит информационный характер и не является исчерпывающим. Изменения количества, содержания, видов сообщений, направляемых Клиенту Банком, не является основанием для перерасчета комиссии, взимаемой Банком за оказание услуги по СМС-информированию.
- 2.39.4. Сообщения в формате СМС/Push-уведомлений на номер мобильного телефона считаются надлежащим образом отправленными и исходящими от Банка, если они направлены на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Системе «Бланк» / в Заявлении о присоединении, используемые для аутентификации в Системе «Бланк».
- 2.39.5. Достаточным доказательством надлежащего направления уведомления в виде писем на адрес электронной почты, СМС/Push-уведомлений являются электронные документы, в том числе, распечатанные на бумажном носителе, из базы данных соответствующих серверов, протоколы отправки сообщений, файлы с отчетами об отправке, в том числе, хранящиеся на жестких дисках (сервере) компьютера (иного программно-технического средства), с которого осуществлялось создание письма на адрес электронной почты / отправка СМС-сообщения / отправка Push уведомления.
- 2.39.6. Клиент, используя функционал личного кабинета в Системе «Бланк» вправе отказаться от получения определенного перечня информации, указанной в личном кабинете в Системе «Бланк».
- Если Клиент отказался от информирования об операциях по счету и такое информирование является обязательным в соответствии с действующим законодательством, то Клиент самостоятельно несет риски, связанные с таким отказом. Клиент, в данном случае обязан ежедневно осуществлять вход в личный кабинет в Системе «Бланк» для получения выписки по счету, получения сведений об остатке на счете и совершенных операциях.
- 2.39.7. Клиент обязан своевременно и в полном размере оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказание Услуги «СМС информирование».
- В случае изменения абонентского номера, прекращения полномочий представителя Клиента, абонентский номер которого указан Клиентом в Заявлении на присоединение к условиям Договора, утери или кражи сотового телефона Клиента, возникновении иных обстоятельств, в результате которых передаваемая Банком в рамках Договора информация может стать доступной неуполномоченным лицам, незамедлительно (не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения соответствующих обстоятельств) уведомить об этом Банк путем представления в Банк Заявления о смене номера мобильного телефона по соответствующей форме Банка.
- 2.39.8. Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить оказание Клиенту Услуги «СМС-информирование» / отправки сообщений на адрес электронной почты/ отправки Push-уведомлений для проведения технических (регламентных) работ без предварительного уведомления Клиента.
- В данном случае информирование Клиента осуществляется в личном кабинете в Системе «Бланк».
- О сроках приостановления Банк уведомляет Клиента в личном кабинете в Системе «Бланк».
- Приостановление оказания услуг в соответствии с настоящим пунктом не является основанием для возврата Клиенту комиссионного вознаграждения за Услугу «СМС-информирование».
- Банк имеет право прекратить/приостановить оказание Клиенту Услуги «СМС информирование» в случае недостаточности денежных средств на Счете/Счетах, открытых Клиенту в Банке, для оплаты комиссионного вознаграждения за оказание Услуги «СМС-информирование».

- 2.39.9. Банк не несет ответственности за разглашение информации, составляющей банковскую тайну, в том числе персональных данных, содержащихся в представленных в Банк документах при информировании Клиента Банком о совершении операций с использованием электронных средств платежа/ о предоставлении услуг в рамках договора комплексного обслуживания в случаях, когда такая информация стала доступна неуполномоченным лицам, в частности, но не ограничиваясь, в следующих случаях:
- указания Клиентом неверного абонентского номера/адреса электронной почты;
 - передачи Клиентом полученной информации неуполномоченным лицам;
 - нарушения Клиентом правил безопасности использования карты, установленных разделом 5 настоящих Правил, в том числе передачи Клиентом карты и пароля от нее третьим лицам;
 - по вине оператора связи;
 - неисполнения или несвоевременного исполнения Клиентом обязанностей по Договору;
 - передачи Клиентом мобильного телефона / пароля от доступа электронной почте неуполномоченному лицу;
 - кражи или утери мобильного телефона Клиентом, абонентский номер которого указан Клиентом в заявлении, направленном в Банк;
 - иных аналогичных случаях.
- 2.39.10. Банк не несет ответственности за неполучение/несвоевременное получение Клиентом СМС-сообщений / Push-уведомлений / сообщений на адрес электронной почты, а также за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия для Клиента, в частности, но не ограничиваясь, в следующих случаях:
- Мобильный телефон Клиента не поддерживает функции СМС-сообщений, технически неисправен;
 - передача СМС-сообщений не входит в перечень услуг, оказываемых Клиенту обслуживающим его оператором связи; иных аналогичных случаях;
 - указания Клиентом в заявлении, направленном в Банк неверно неверного абонентского номера сотового телефона / адреса электронной почты Клиента;
 - технических неисправностей в сетях связи / оборудования операторов связи и сервисах провайдеров; перерывов в обслуживании операторов связи и провайдеров;
 - неисполнения / ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед обслуживающим его оператором связи, в частности, в случае просрочки оплаты услуг оператора связи / наличия задолженности перед оператором связи, иных аналогичных случаях;
 - кражи или утери сотового телефона Клиента;
 - передачи Клиентом сотового телефона неуполномоченному лицу;
 - отключения телефонного аппарата Клиента или его нахождения вне зоны действия сети связи;
 - неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим договором;
 - иных аналогичных случаях.
- 2.40. Риски неполучения Клиентом уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа, направленного Банком любым способом, предусмотренным п.2.38 и п.2.39 настоящих Правил, связанные с неисполнением направленного Банком уведомления, сообщения, запроса, предписания, или иного требования и иного документа, включая правовые последствия, несет Клиент.
- 2.41. Клиент вправе обратиться в Банк для совершения банковских операций и (или) получения информации по Счетам дистанционно и совершения иных действий, связанных с обслуживанием Клиента.
- При этом Банк осуществляет Аутентификацию Клиента следующими способами:
- при личной встрече Клиента с представителем Банка;
 - при совершении операций и обращении в Банк через Систему ДБО;

- при обращении Клиента в Банк по телефонному звонку или видеозвонку. Записи телефонных разговоров и видеозвонков с Клиентом сохраняются в Банке;
- при обращении Клиент посредством мессенджера Telegram, если клиент выразил своё согласие.

2.42. Аутентификация Клиента осуществляется с помощью одного или нескольких параметров: совпадении паспортных данных владельца счета или доверенного лица, Кодового слова и Авторизованного номера телефона.

Банк может применять для Аутентификация Клиента иные параметры (уточняющие вопросы о персональных данных Клиента, ранее предоставленных Клиентом в Банк и содержащихся в базе данных Банка, а также уточняющие вопросы финансового и нефинансового характера относительно операций, совершенных Клиентом в рамках Договора), если в процессе Аутентификация Клиента возникли подозрения о возможной компрометации данных Клиента.

Пункт 3. Права и обязанности

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. Открыть Клиенту Банковский счет и осуществлять Операции по Счету в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, в соответствии с Тарифами Банка.
- 3.1.2. Зачислять поступившие денежные средства на Счет Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, за исключением случаев, предусмотренных п.3.2.23 настоящих Правил.
- 3.1.3. Осуществлять платежи со Счета Клиента в порядке поступления Распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 3.1.4. Исполнять Распоряжения Клиента на списание денежных средств, не позднее следующего операционного дня, следующего за днем получения соответствующего Распоряжения Клиента.
- 3.1.5. Обеспечивать прием и выдачу наличных денежных средств по распоряжению Клиента в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка РФ. При этом Банком не предоставляется услуга по получению и/или внесению наличных денежных средств в иностранной валюте через кассу Банка.
- 3.1.6. Выдавать выписки по Счету Клиенту или его должным образом уполномоченному представителю не позднее следующего дня после проведения Операции по Счету.
- 3.1.7. Осуществлять контрольные функции, возложенные на Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.1.8. Сохранять тайну Банковского счета и Операций по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.1.9. Информировать Клиента за 3 (Три) рабочих дня об отмене и изменении банковских услуг, настоящих Правил и Тарифов на услуги Банка путем размещения соответствующей информации на стендах в Операционном зале Банка и (или) на сайте Банка.
- 3.1.10. Осуществлять обслуживание Клиента, руководствуясь правилами и требованиями, установленными действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними регламентами, правилами, инструкциями Банка, а также положениями Договора, а Клиент обязан соблюдать Правила, Договор, оплачивать услуги Банка в размере, установленном Тарифами Банка и в порядке, установленном Договором.

3.2. Банк имеет право:

- 3.2.1. Отказать Клиенту в проведении операций, в том числе — по выдаче наличных денежных средств, или в приеме платежных документов при их ненадлежащем оформлении.
- 3.2.2. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, производить списание средств со Счета Клиента и приостанавливать операции по Счету без дополнительного согласия и (или) распоряжения Клиента.
- 3.2.3. В одностороннем порядке вводить, отменять и изменять Тарифы Банка, уведомив Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
- 3.2.4. В бесспорном порядке без дополнительного распоряжения Клиента списывать денежные средства со Счета Клиента в следующих случаях:
 - при обнаружении технической или счетной ошибки;
 - при проведении Конверсионных операций;
 - в оплату услуг Банка по Договору согласно Тарифам и Правилам.
- 3.2.5. Привлекать другие банки для исполнения распоряжений Клиента. При этом Банк несет ответственность непосредственно за свои действия по исполнению распоряжений Клиента.
- 3.2.6. Производить зачет денежных требований Банка к Клиенту в установленном порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.2.7. Запрашивать и получать у Клиента любые необходимые документы, сведения и информацию в целях выполнения условий Договора, а также в целях исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, требований и распоряжений государственных органов Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, инструкций, указаний, требований и распоряжений Банка России, при условии соблюдения порядка, установленного настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.
- 3.2.8. Банк имеет право с предварительным уведомлением Клиента в одностороннем порядке изменить номер Счета.
- 3.2.9. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, в том числе при непредставлении Клиентом Банку сведений и документов, включая, указанные в п.3.3.8 настоящих Правил.
- 3.2.10. Отказать Клиенту в приеме от него Распоряжения на проведение Операции по Счету, переданному в Банк с помощью Системы «Бланк», подписанного электронной подписью. При этом Банком могут быть приняты от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе, сопровождающиеся подтверждающими документами, являющимися основанием совершения операции, с учетом требований действующего законодательства РФ и при условии наличия в Банке должным образом оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати Клиента.
- 3.2.11. Банк имеет право ограничивать и приостанавливать использование Клиентом Системы «Бланк», включая распоряжение Клиентом Банковским счетом посредством Системы «Бланк», в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору, в том числе при не предоставлении и/или предоставлении не в полном объеме сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента по Системе «Бланк», а по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ. В случае ограничения или приостановления Банком применения Клиентом Системы «Бланк» в части распоряжения Банковским счетом,

- распоряжение Банковским счетом Клиент осуществляет посредством распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России, условий Договора и Тарифов.
- 3.2.12. Расторгнуть Договор в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и с соблюдением условий расторжения, предусмотренных настоящими Правилами.
- 3.2.13. Замораживать (блокировать) денежные средства или иное имущество по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 3.2.14. Устанавливать лимиты на проведение операций в Системе «Бланк».
- 3.2.15. В целях предотвращения совершения в отношении Клиента противоправных действий Банк отказывает в зачислении денежных средств на Банковский счет Клиента в случаях, когда у Банка имеются подозрения в том, что совершаемая операция может быть связана с нарушением законодательства РФ.
- 3.2.16. В случае получения Банком уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента — получателя средств, составленное иной кредитной организацией, обслуживающей плательщика — юридического лица, направляемое в Банк по форме и в порядке, установленном нормативным актом Банка России (далее — Уведомление о приостановлении), до осуществления зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента Банк:
- 3.2.16.1. приостанавливает зачисление денежных средств на Банковский счет Клиента по Уведомлению о приостановлении, на 5 (Пять) рабочих дней с момента получения такого уведомления;
- 3.2.16.2. незамедлительно уведомляет Клиента, являющегося получателем данных денежных средств, о таком приостановлении, а также о необходимости представления в Банк документов, подтверждающих обоснованность получения зачисляемых средств. Такое уведомление о приостановлении направляется Клиенту каналом информирования, предусмотренным Правилами.
- 3.2.17. В случае предоставления Клиентом в Банк документов, указанных в п. 3.2.16.2 Правил, в течение срока, указанного в п. 3.2.16.1 Правил, Банк зачисляет денежные средства на Банковский счет Клиента.
В случае непредставления Клиентом в Банк документов, указанных в п. 3.2.16.2 Правил, в течение срока, указанного в п. 3.2.16.1 Правил, Банк возвращает денежные средства в кредитную организацию, от которой было получено Уведомление о приостановлении, для их последующего зачисления на счет плательщика — юридического лица.
Такой возврат Банк осуществляет не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения срока, указанного в п. 3.2.16.1 Правил.
В случае получения Банком Уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента Банк направляет в кредитную организацию, от которой поступило такое уведомление, уведомление о невозможности приостановления зачисления средств на Банковский счет Клиента — получателя по форме и в порядке, установленном Банком России.
- 3.2.18. Обрабатывать полученную от Клиента информацию о его финансовом состоянии, об особенностях ведения хозяйственной деятельности, а также иную информацию коммерческого характера в целях повышения качества обслуживания.
- 3.2.19. Осуществлять фото, видеосъемку, а также телефонную запись в процессе обслуживания Клиента. Материалы, полученные в процессе осуществления таких

записей, Банк вправе использовать по своему усмотрению, в частности, в качестве доказательств.

- 3.2.20. Осуществлять фото, видео и аудио фиксацию взаимодействия Клиента с Банком, в том числе, но не ограничиваясь, на встречах Клиента с уполномоченными сотрудниками Банка, при обращении Клиента по телефонам Банка, размещенным на официальном сайте Банка, в целях, в том числе, но не ограничиваясь, контроля качества обслуживания Клиентов сотрудниками Банка, фиксации обращений Клиентов в Банк по спорным и/или претензионным вопросам, обеспечения безопасности Банка и денежных средств Клиентов Банка и пресечения попыток получения доступа к средствам управления Счетом Клиента мошенническим путем. Банк вправе хранить полученные фото, видео и аудио материалы не менее 5 лет с даты их создания (записи). Банк не вправе распространять и размещать в открытом доступе фото, видео и аудио материалы, содержащие фиксацию взаимодействия Клиента с Банком без прямого письменного согласия Клиента на такие действия. Банк вправе использовать фото, видео и аудио материалы содержащие фиксацию взаимодействия Клиента с Банком в качестве доказательств в суде в случае судебного разбирательства любого спора с Клиентом, а также предоставлять фото, видео и аудио материалы правоохранительным органам по их мотивированному запросу и исключительно в случае наличия обязанности Банка предоставить такие материалы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также по требованию/запросу суда (при условии, что Банком осуществлялась фото, видео или аудио фиксация соответствующего взаимодействия с Клиентом, и Банк, на момент соответствующего запроса, не уничтожил их). Фото, видео и аудиоматериалы, созданные на основании данного пункта, предназначены исключительно для внутреннего пользования Банка, и не предоставляются Клиенту / представителям Клиента. Клиент, присоединяясь к Правилам, полностью и безоговорочно соглашается с положениями настоящего пункта.
- 3.2.21. В случае непредставления Клиентом запрашиваемой в соответствии с п. 3.3.9 настоящих Правил информации, Банк вправе отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору, уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.
- 3.2.22. В случае непредставления Клиентом в течение пятнадцати дней со дня отказа в совершении операций информации, запрашиваемой Банком, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с клиентом Договор.
- 3.2.23. Отказать в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента при наличии подозрений о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в целях предотвращения совершения в отношении Клиента противоправных действий в случаях, когда у Банка имеются подозрения в том, что совершаемая операция может быть связана с нарушением законодательства РФ.
- 3.2.24. До проведения операции по зачислению денежных средств Банк вправе направить Клиенту запрос на предоставление документов, подтверждающих обоснованность получения зачисляемых средств и/или экономической смысл совершаемой операции. В случае непредставления Клиентом документов по запросу, Банк вправе реализовать право отказа в зачислении денежных средств на Счет в соответствии с п. 3.2.23. Правил.

3.3. Клиент обязуется:

- 3.3.1. Предоставлять Банку (в том числе по запросу Банка) для открытия Счета, для осуществления Расчетно-кассового обслуживания, для проведения других банковских Операций по Счету, а также в иных случаях, установленными Правилами, Договором, законодательством РФ, нормативными актами Банка России, регулирующими органов, все необходимые и истребованные Банком

документы, сведения и информацию в соответствии с настоящими Правилами, Договором, действующим законодательством Российской Федерации, документами Центрального банка РФ и правилами, установленными Банком. Не предоставление по требованию Банка документов в порядке и сроки, определенные Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий и положений Договора.

- 3.3.2. Уведомить Банк в течение 3 (Трех) рабочих дней об изменении своего места нахождения и (или) адреса, контактных телефонов и реквизитов других средств связи Банка с Клиентом, а также об изменениях в учредительных документах, в паспортных данных, в т.ч., должностных лиц Клиента, Держателей Корпоративных карт Клиента и иных Представителей, а также об изменениях в составе лиц, являющихся Бенефициарными владельцами Клиента, Выгодоприобретателями, и иной информации (сведений, документов, в т.ч., перечисленных в Приложении №1 к настоящим Правилам), представленной Банку в рамках открытия счета, в т.ч., утверждениях, указанных в п. 3.3 настоящего раздела Правил, с предоставлением в Банк необходимых документов (их копий), подтверждающих изменение вышеуказанных сведений.
- 3.3.3. Оплачивать услуги Банка в порядке, сроки и размерах в соответствии с настоящими Правилами и Тарифами Банка.
- 3.3.4. Письменно сообщить Банку в течение 10 календарных дней после получения выписок о суммах, ошибочно зачисленных или списанных со Счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.
- 3.3.5. Нести полную ответственность за достоверность и актуальность сведений, подлинность документов, представляемых в Банк, а также за правомерность совершаемых операций, в том числе и лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом на основании доверенности.
- 3.3.6. В случае, если Клиент действует к выгоде третьих лиц, Клиент обязан представить в Банк до свершения операции сведения, необходимые для идентификации возможного выгодоприобретателя и копии договоров, заверенные надлежащим образом.
- 3.3.7. Соблюдать требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Договора.
- 3.3.8. Представлять сведения о наличии и изменении статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента изменения статуса.
- 3.3.9. Клиенты индивидуальные предприниматели, пассивные нефинансовые организации обязаны предоставлять по запросу Банка информацию/документы о статусе налогового резидента иностранного государства в отношении себя бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

3.4. Клиент имеет право:

- 3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, на условиях и в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 3.4.2. Самостоятельно определять виды получаемых у Банка услуг, которые он желает получить по Договору.
- 3.4.3. Давать в установленном порядке распоряжения Банку о списании денежных средств со своего Счета по требованию третьих лиц.
- 3.4.4. Заменять при необходимости карточку с образцами подписей и оттиска печати в установленном порядке.

- 3.4.5. Обращаться с письменным запросом в Банк за содействием в поиске не поступивших на свой Счет средств, при условии предоставления Банку всей необходимой для такого поиска информации.
- 3.4.6. Расторгнуть Договор в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и с соблюдением условия расторжения Договора.
- 3.4.7. Сменить ранее установленный тарифный Пакет. Изменение тарифного Пакета осуществляется Клиентом самостоятельно в Системе «Бланк» в соответствии с порядком, установленным Приложением № 2 к настоящим Правилам.
- 3.4.8. Подключить или отключить функцию получения СМС-сообщений/Push-уведомлений.
- 3.4.9. Клиент настоящим поручает Банку, при наличии технической возможности не зачислять на Счет поступившие денежные средства и возратить их плательщику при наличии оснований полагать, что операции не соответствуют обычной деловой практике, при появлении риска потери деловой репутации Клиента и/или несоответствия переводу действующему законодательству РФ, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ или Банком.

Пункт 4. Ответственность сторон. Порядок рассмотрения разногласий

- 4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, установленных настоящими Правилами, Стороны несут ответственность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 4.2. В случае точного исполнения поручения Клиента взаимные претензии по расчетам Клиента рассматриваются плательщиком и получателем средств без участия Банка.
- 4.3. Банк не несет ответственности за ошибки или задержки платежей, допущенные другими банками, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением.
- 4.4. Банк не несет ответственности за правильность и достоверность информации, содержащейся в документах Клиента, а также за их подлинность.
- 4.5. Банк несет ответственность за неполное и (или) несвоевременное зачисление денежных средств в соответствии с Распоряжением (в том числе Распоряжением на общую сумму с реестром).
- 4.6. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление денежных средств получателю, если перечисление было произведено в соответствии со сведениями, указанными в Распоряжении (в том числе Распоряжении на общую сумму с реестром).
- 4.7. Банк не несет ответственности за:
 - 4.7.1. неисполнение ЭД Клиента, если исполнение привело бы к нарушению требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил, а также условий иных заключенных между Клиентом и Банком соглашений;
 - 4.7.2. за незачисление средств на счет получателя платежа из-за несоответствия цифровых и (или) текстовых реквизитов, указанных Клиентом в ЭД, фактическим реквизитам получателя платежа;
 - 4.7.3. предоставление Клиентом недостоверной информации, потери актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом, используемой при регистрации и исполнении Банком ЭД, или вводом Клиентом неверных данных;
 - 4.7.4. за неисполнение отправленных Клиентом, но не полученных Банком ЭД Клиента;
 - 4.7.5. за последствия исполнения ЭД в случаях неуведомления / несвоевременного уведомления Клиентом Банка о фактах компрометации ключей ЭП Уполномоченных лиц;

- 4.7.6. полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из Договора, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями органов законодательной, судебной и (или) исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств; задержками платежей по вине иных кредитных организаций; военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанным находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.
- 4.8. Банк не несет ответственности за действия третьих лиц — владельцев номеров мобильных телефонов и (или) адресов электронной почты, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении, совершенных с использованием Системы. Клиент осознает и принимает риски возможного несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайны Клиента, в случае предоставления им неверных и (или) неактуальных Контактных данных и/или утрате Контактных данных.
- 4.9. Банк не несет ответственности за качество и скорость передачи информации через каналы связи.
- 4.10. Банк не несет ответственности за сбои в работе электронной почты, сети Интернет, сетей связи, работе операторов сотовой связи, возникших по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом Уведомлений Банка, Выписок по Счетам, Состояний ЭД и информации об остатках по Счетам. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения базы данных поставщика Системы), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора. Клиент осознает и принимает риски упомянутых выше сбоев, в результате которых возможно несвоевременное исполнение Клиентом своих обязательств финансового, а также иного характера, для исполнения которых необходимо использование Системы.
- 4.11. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в случае если исполнение таких обязательств становится невозможно или затруднено, или задерживается ввиду возникновения форс-мажорных обстоятельств, что включает без ограничений принятие, опубликование или изменение в толковании или применении каких-либо законодательных или нормативных актов, решений и т.п. государственными или муниципальными органами Российской Федерации или других государств, Банком России или центральными (национальными) банками других государств (в том числе ограничения по конвертации и переводу иностранных валют), в результате которых исполнение Банком своих обязательств становится незаконным или неправомерным, а также саботаж, пожары, наводнения, взрывы, стихийные бедствия, гражданские волнения, забастовки и любые выступления работников, восстания, беспорядки, войны или действия правительств или любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Банка («Обстоятельства непреодолимой силы»). Если стороны не достигнут письменного соглашения об обратном, при наступлении Обстоятельств непреодолимой силы Банк вправе приостановить исполнение своих обязательств по Договору, которые попадают под действие Обстоятельств непреодолимой силы до момента прекращения действия таких Обстоятельств непреодолимой силы.
- 4.12. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами Разового секретного пароля Клиента, если такое использование произошло после передачи Разового секретного пароля Клиенту;
- 4.13. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущерб (в том числе

упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.

- 4.14. Уполномоченные лица несут ответственность за сохранность и конфиденциальность собственных Ключей ЭП и принятие всех необходимых мер для предотвращения их компрометации в процессе хранения и использования. В случае Компрометации Ключей ЭП Клиент обязан предпринять действия, предусмотренные п. 2.3.11 раздел 3 настоящих Правил.
- 4.15. Клиент несет ответственность перед Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе за убытки, возникшие у Банка, в результате исполнения ЭД, переданных в Банк от имени Клиента неуполномоченным лицом с использованием принадлежащих Клиенту Ключей ЭП.
- 4.16. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность всех сведений, сообщаемых им Банку, при заключении и исполнении Договора, в т.ч. предоставленных Контактных данных, используемых Банком для целей информирования об операциях, совершенных с использованием Системы «Бланк».
- 4.17. Клиент несет ответственность за доступ третьих лиц к номеру мобильного телефона (sim-карте) и (или) почтовому ящику, указанному клиенту в качестве Контактных данных. При подозрении на утрату Контактных данных Клиент должен уведомить Банк по телефону или лично, обратившись в Банк для блокировки Системы «Бланк».
- 4.18. Банк не несет ответственности в случае отказа какого-либо третьего лица принять Корпоративную карту для проведения расчетов и иных операций с ее использованием.
- 4.19. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, вследствие совершения операции с использованием Корпоративной карты неуполномоченными лицами, если Банк не мог установить факт нахождения и использования Корпоративной карты неуполномоченными лицами, в том числе, за совершенные по Корпоративной карте операции при её утрате, хищении или незаконном использовании до момента письменного уведомления Банка об указанных фактах.
- 4.20. Банк не несет ответственности за неверное зачисление денежных средств на счета Держателей Корпоративных карт в связи с ошибками, допущенными Клиентом.
- 4.21. Банк не рассматривает претензии Держателей по причине неправильного, неполного или не своевременного перечисления Клиентом сумм, подлежащих перечислению на счета Держателей.
- 4.22. Банк не несет ответственности в случае отказа какого-либо третьего лица принять Корпоративную карту для проведения расчетов и иных операций с ее использованием.
- 4.23. Банк не несет ответственности за ситуации, связанные со сбоями внешней системы расчетов, обработки и передачи данных, а также за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных настоящими Правилами, если такое неисполнение вызвано:
 - действиями и (или) бездействиями Клиента;
 - действиями и (или) бездействиями Держателя;
 - решениями Высших органов законодательной и (или) исполнительной власти Российской Федерации, а также Центрального Банка Российской Федерации, которые делают невозможными для Банка выполнение своих обязательств;
 - задержкой платежей по вине Центрального Банка Российской Федерации (в т. ч. его расчетно-кассовых центров);
 - иными непредвиденными обстоятельствами;
 - обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажора), не зависящими от Банка, а именно: войнами, военными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.
- 4.24. Банк не несет ответственности за задержки переводов денежных средств на счет, открываемый Клиенту для использования выпускаемых Банком Корпоративных карт, возникшие по вине банков-корреспондентов.

- 4.25. Банк не несет ответственности, если валютные ограничения иностранного государства или установление лимитов на получение наличных средств, а также какие-либо действия международных платежных систем могут в какой-то степени затронуть интересы Клиента и (или) его сотрудников.
- 4.26. Клиент несет ответственность за правильность, достоверность и полноту сведений, представляемых в Банк.
В случае неисполнения (в том числе исполнения не в полном объеме) 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 Договором и/или запросом Банка, а также в случае отказа/уклонения Клиента (единоличного исполнительного органа Клиента) от встречи с представителем Банка (в том числе с использованием видеосвязи) для предоставления сведений/пояснений представителю Банка относительно какой-либо операции или сделки Клиента (в том числе, операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента), Клиент обязан уплатить Банку неустойку в размере 10% (Десять процентов) от суммы остатка денежных средств на всех счетах Клиента. Обязанность Клиента по уплате неустойки возникает в случае получения Банком от Клиента заявления на закрытие счета/счетов Клиента в Банке до истечения срока, установленного Банком на предоставление запрошенных/истребованных Банком документов/сведений или на проведение встречи (в том числе с использованием видеосвязи) с представителем Банка, если до даты подачи заявления на закрытие счета/счетов Клиента в Банке запрошенные/истребованные Банком документы/сведения не были предоставлены Клиентом в Банк или встреча с представителем Банка не состоялась. В этом случае Клиент обязан уплатить неустойку в размере 10% (Десять процентов) от суммы остатка денежных средств на всех счетах Клиента на дату перевода остатка в связи с закрытием счета.
- 4.27. В случае возникновения у Клиента возражений или спорных ситуаций (инцидентов) в процессе обслуживания, Клиент вправе предъявить Банку претензию в Письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента возникновения спорной ситуации. К претензии прикладываются документы, подтверждающие обоснованность заявляемых доводов.
- 4.28. Банк рассматривает претензию, поступившую от Клиента, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента её получения, если более длительный срок не установлен действующим законодательством РФ, а в случае, если претензия связана с исполнением поручения на трансграничный перевод — в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с момента её получения. При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц срок рассмотрения претензии может быть продлен Банком с учетом разумно необходимого времени на получение такой информации, о чем Клиенту будет направлено уведомление посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в Системе «Бланк».

Пункт 5. Порядок внесения изменений и дополнений в правила и тарифы. Опубликование информации

- 5.1. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в настоящие Правила изменения и дополнения, в том числе путем утверждения Правил в новой редакции, уведомив предварительно Клиента не менее чем за 3 (Три) рабочих дня о вышеуказанных изменениях и дополнениях. Любые изменения в Правила, в том числе и Правила в новой редакции с момента вступления их в силу распространяются на всех Клиентов, в том числе на Клиентов, присоединившихся к Правилам до даты вступления изменений в силу.
- 5.2. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Тарифы Банка с извещением Клиента не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до вступления Тарифов в силу, путем опубликования информации в порядке, предусмотренном п. 5.5 настоящего раздела Правил.
- 5.3. Банк вправе в одностороннем порядке полностью отменять действие любого из Тарифов/Пакетов. Банк вправе перевести Клиента с Тарифа/Пакета, по которому Банком принято решение об отмене его действия и/или изменении параметров на иной действующий в Банке Тариф/Пакет, а также вправе отменять/отключать/изменять условия предоставления

Опций, иных услуг/сервисов, оказываемых Клиенту в рамках Договора и Тарифов Банка. Новые Тариф/Пакеты/Опции и сервисы, начинают действовать для Клиента (вступают в силу) по истечении 3 (трех) календарных дней после дня опубликования новой редакции Договора и/или Тарифов Банка на официальном Сайте Банка, если иной срок вступления в силу не указан в уведомлении Банка Клиенту, направленном посредством функционала личного кабинета в Системе «Бланк».

- 5.4. Опции, услуги и сервисы могут быть отключены Банком в одностороннем порядке и в любой момент времени на условиях, установленных положениями Договора комплексного обслуживания, регулирующими подключение, предоставление и отключение таких Опций, услуг, сервисов.
- 5.5. Банк с целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами, изменениями, дополнениями к ним, Тарифами, изменениями и дополнениями к ним доводит информацию до Клиентов одним или несколькими способами:
 - размещение новой редакции Правил и/или Тарифов на сайте Банка по адресу <https://blanc.ru/>;
 - оповещение Клиентов посредством Системы «Бланк»;
 - направление Клиентам СМС-сообщений/Push-уведомлений.
- 5.6. Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию, предусмотренную Правилами, и установить, что она исходит от Банка.
- 5.7. Датой ознакомления Клиента с новой редакцией Правил и/или Тарифов и изменений и/или дополнений к ним считается дата размещения Банком информации об изменениях и/или дополнениях и текста Правил и/или Тарифов в новой редакции на сайте Банка.
- 5.8. Уведомление Банком Клиента не требует получения от Клиента доказательств получения такого уведомления. Клиент не вправе ссылаться на незнание информации об изменении и/или дополнении Правил и/или Тарифов в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору.
- 5.9. Клиент вправе не согласиться с изменениями, внесенными Банком, направив заявления в порядке, определенном настоящими Правилами. В случае неполучения Банком указанного заявления о расторжении Договора или уведомления об отказе от пользования отдельными банковскими услугами до даты ввода в действие изменений в Правила и/или Тарифы, Стороны считают это согласием Клиента с указанными изменениями.
- 5.10. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами, не была получена Клиентом, Клиент с ней не ознакомился и не принял к сведению.

Пункт 6. Срок действия договора

- 6.1. Договор заключается на неопределенный срок.
- 6.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации Договор может быть расторгнут по взаимному соглашению Сторон, оформленному в письменной форме.
- 6.3. Клиент вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор комплексного обслуживания, в том числе, по причине несогласия Клиента с изменениями, внесенными в условия Договора.
- 6.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счетов, открытых и обслуживаемых в Банке, в том числе, Счетов, к которым открыты Корпоративные карты Клиента.
- 6.5. Для расторжения Договора и закрытия счета/счетов Клиент направляет в Банк заявление о расторжении Договора комплексного обслуживания и закрытии счета/счетов посредством функционала личного кабинета Клиента в Системе «Бланк» или передает заполненное и подписанное заявление на бумажном носителе лично в Банк. Корпоративные карты

Клиента блокируются Банком и объявляются недействительными в дату получения Банком заявления о расторжении Договора и закрытия счета/счетов.

- 6.6. Действие Договора прекращается в момент закрытия последнего Счета Клиента. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего Счета Клиента непогашенной задолженности перед Банком по Договору действие Договора комплексного обслуживания прекращается после полного погашения такой задолженности.
- 6.7. Банк вправе расторгнуть Договор комплексного обслуживания в одностороннем порядке в случаях:
 - 6.7.1. Принятия в течение календарного года 2 (Двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с требованиями п. 11, ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».
 - 6.7.2. В случае не предоставления Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента — иностранного налогоплательщика, и (или) в случае не предоставления Клиентом — иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган. Банк уведомляет об этом Клиента — иностранного налогоплательщика не ранее, чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до дня расторжения Договора комплексного обслуживания.
 - 6.7.3. При получении Банком информации о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) записи об исключении из него Клиента как недействующего юридического лица или о ликвидации юридического лица. В указанном случае Договор комплексного обслуживания считается прекращенным, а счета подлежат закрытию. Письменное уведомление в данном случае Клиенту не направляется.
 - 6.7.4. Банк вправе расторгнуть договор при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на счете и операций по счету предварительно направив Клиенту письменное уведомление в Системе «Бланк», или по адресу электронной почты, указанному в Заявлении о присоединении, или направления уведомления иным способом, позволяющим зафиксировать факт отправки Клиенту указанного уведомления, Договор комплексного обслуживания считается расторгнутым, а Счет закрытым по истечении 2 (двух) календарных месяцев с даты направления Банком уведомления, если Клиент в указанный выше срок не внесет на счет денежные средства и/или не совершит хотя бы одну операцию по счету.
 - 6.7.5. В случае прекращения деятельности Клиента при его реорганизации в форме присоединения Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления о расторжении Договора банковского счета.
- 6.8. В случаях, указанных в п. 6.7.1, 6.7.2 настоящего раздела Правил, Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк вправе осуществлять операции по банковскому счету Клиента по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, по перечислению обязательных платежей в бюджет и иные операции, предусмотренные ст.859 ГК РФ.
- 6.9. Стороны определили, что при расторжении Договора комплексного обслуживания по основаниям, перечисленным в п. 6.7 настоящего раздела Правил, дополнительных согласований Сторон не требуется.

Пункт 7. Вознаграждение банка

- 7.1. За обслуживание и совершение операций по Счету Клиент уплачивает Банку комиссии в размерах, определенных Правилами, Тарифами, а также условиями Договора между Банком и Клиентом, определяющего порядок проведения операций по соответствующему Счету.
- 7.2. Банк осуществляет списание сумм комиссий в соответствии с Правилами и Тарифами Банка, неустоек, предусмотренных Правилами, Договором, без дополнительного распоряжения Клиента со Счета Клиента на условиях заранее данного акцепта.
- 7.3. Условия, правила, порядок формирования и списания комиссии со Счета Клиента определены Тарифами Банка и Приложением № 2 к настоящим Правилам, и подлежат обязательному исполнению Сторонами.
- 7.4. Банк вправе в одностороннем порядке изменять условия, указанные в п. 7.3 Договора, в соответствии с правилами, установленными п. 5 настоящего раздела Правил.

Пункт 8. Конфиденциальность

- 8.1. Банк обязуется принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну Клиента, персональные данные его Уполномоченных лиц и иных представителей Клиента. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Клиент осознает и принимает риск, связанный с возможным доступом третьих лиц к конфиденциальной информации при передаче ее по каналам операторов связи и сети Интернет в связи с общедоступностью указанных каналов связи и риском нарушения третьими лицами целостности передаваемой информации.
- 8.3. Клиент освобождает Банк от ответственности в случае, если его конфиденциальная информация при передаче ее по каналам операторов связи может стать доступной сторонним лицам.

Пункт 9. Прочие условия

- 9.1. Официальным адресом электронной почты Банка для целей исполнения Договора является help@blanc.ru. Клиент соглашается с тем, что электронные письма (сообщения, уведомления, запросы и т.п.), отправленные Банком с указанного адреса электронной почты Банка по адресу электронной почты Клиента, указанному им в Заявлении на присоединение, являются надлежащими уведомлениями от имени Банка и влекут за собой юридические последствия, предусмотренные законодательством РФ и Договором.
- 9.2. Банк направляет Клиенту информацию и документы, касающиеся исполнения, изменения, прекращения Договора и/или любого из Договоров, включая, но не ограничиваясь, уведомления, запросы, ответы на обращения, по следующим каналам информирования (исходя из технической возможности и наличия необходимой контактной информации):
 - по Системе «Бланк»;
 - по электронной почте путем направления сообщения по адресу, указанному в Заявлении о присоединении Клиента;
 - путем почтового отправления по адресу места жительства Клиента известному Банку;
 - путем нарочного вручения уполномоченному Клиенту.
- 9.3. Клиент соглашается с тем, что любые отправления, включая сообщения в электронном виде, отправленные Банком указанными способами, являются надлежащими уведомлениями от имени Банка и влекут за собой юридические последствия, предусмотренные законодательством РФ и Договором.

- 9.4. Банк направляет следующую информацию по каналам информирования, предусмотренным Правилами:
- о приостановлении или прекращении использования клиентом электронного средства платежа в день такого приостановления или прекращения с указанием причины такого приостановления или прекращения в случаях, предусмотренных требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ;
 - о факте приостановления операций по Банковским счетам по решению налогового органа в соответствии со статьей 76 Налогового кодекса Российской Федерации;
 - об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции, предусмотренных пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 9.5. В целях исполнения п. 3.2.7 Правил Банк имеет право направлять запросы на предоставление сведений и документов любым доступным способом, включая, но не ограничиваясь направлением запросов на бумажном носителе и/или в электронном виде посредством электронной почты, Системы «Бланк», Сервиса ЭДО для предоставления документов. Клиент соглашается с тем, что запросы направленные указанными выше способами, являются надлежащими запросами Банка и подлежат исполнению в соответствии с нормативными актами РФ и настоящими Правилами. При наличии технической возможности документы по запросу Банка должны предоставляться тем же способом, которым направлен запрос, если иное прямо не указано в запросе.
- 9.6. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять по адресу места нахождения (места жительства) Клиента, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе, по номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении либо в иных документах, оформляемых в рамках Договора, сообщения информационного характера.
- 9.7. Все споры, возникающие между Клиентом и Банком из Договора или в связи с ним, подлежат решению путем переговоров, а в случае невозможности такого решения в Арбитражном суде г. Москвы.

РАЗДЕЛ 2. ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Пункт 10. Общие положения

- 10.1. Настоящие Правила осуществления расчетно-кассового обслуживания (далее — Правила обслуживания) установлены Банком и определяют порядок открытия и ведения (обслуживания) Счетов Клиентов, регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком, в том числе в рамках Системы «Бланк».
- 10.2. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиентов в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, на основании настоящих Правил в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.
- 10.3. Обязанность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента возникает у Банка с момента акцепта Банком Заявления о присоединении к условиям Договора, поданного Клиентом.
- 10.4. Распоряжения принимаются Банком от Клиента в электронном виде через личный кабинет Клиента в Системе «Бланк» или на бумажном носителе и исполняются Банком в пределах остатка денежных средств на Счете, если по Счету Банком не установлен иной режим зачисления и расходования денежных средств. Распоряжение Клиента, в случае его

представления через Систему «Бланк» должно содержать в обязательном порядке ЭП Клиента, в случае представления на бумажном носителе — подпись лица/лиц, наделенных правами подписи и указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, скрепленное печатью Клиента. Передача Распоряжения, составленного на бумажном носителе, осуществляется руководителем Клиента или иным уполномоченным лицом Клиента на основании доверенности. Клиент, выдавший доверенность и впоследствии отменивший ее, обязан незамедлительно письменно известить об этом Банк.

- 10.5. При осуществлении безналичных расчетов посредством Системы «Бланк» допускаются расчеты: платежными поручениями, требованиями, расчеты в иных формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, и прямо указанных настоящими Правилами.
- 10.6. Обслуживание Клиента осуществляется в операционное время в соответствии с режимом работы Банка. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с нерабочими праздничными датами.
- 10.7. При недостаточности денежных средств, находящихся на Банковском счете Клиента, Банк не принимает Распоряжение Клиента к исполнению, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а также направляет Клиенту в Системе «Бланк» уведомление об этом.
- 10.8. При приеме к исполнению Распоряжения Клиента Банк обязан удостовериться в праве Клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения Распоряжения Клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению Распоряжений Клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
 - 10.8.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами:
 - при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе — осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
 - при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде — осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Правилами ДБО;
 - Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиентов, подписанные одним из лиц, наделенных правом подписи, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, если иное не предусмотрено соглашением между Банком и Клиентом. Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, могут определяться соглашением между Банком и Клиентом.
 - 10.8.2. Удостоверение права использования системой ДБО осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Правилами ДБО.
 - 10.8.3. Контроль целостности Распоряжения:
 - при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе — осуществляется Банком посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений);
 - при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде — осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Правилами ДБО.
 - 10.8.4. Структурный контроль Распоряжения:
 - при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется посредством проверки соответствия Распоряжения установленной форме;
 - при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде — осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Правилами ДБО.

- 10.8.5. Контроль значений реквизитов Распоряжений осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия требованиям законодательства.
- 10.8.6. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого Распоряжения. Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете Клиента на начало Операционного дня, и с учетом:
- сумм денежных средств, списанных со Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
 - сумм наличных денежных средств, выданных со Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента.
 - Также, в случаях, предусмотренных законодательством, достаточность денежных средств на Счете Клиента может определяться с учетом:
 - сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета Клиента и (или) зачислению на Счет Клиента на основании Распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
 - сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту при недостаточности денежных средств на Счете Клиента (овердрафт);
 - иных сумм денежных средств в соответствии с федеральным законом.
- 10.9. Если право Клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено, а также, если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, Банк не принимает Распоряжение Клиента к исполнению и направляет Клиенту (на бумажном носителе с указанием даты и (или) в электронном виде с использованием любых Контактных данных, предоставленных Клиентом Банку) уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения Распоряжения Клиента.
- 10.10. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление денежных средств получателю, если перечисление было произведено в соответствии со сведениями, указанными в Распоряжении.
- 10.11. Исполнение Распоряжений (в том числе частичное) подтверждается Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения.
- 10.12. Исполнение Распоряжений (в том числе частичное), предоставленных в Банк на бумажном носителе, подтверждается посредством представления Клиенту экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.
- 10.13. Частичное исполнение Распоряжения получателя средств на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Банковскому счету, подтверждается посредством представления Клиенту экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.
- 10.14. Информация о частичном исполнении Распоряжения указывается в Распоряжении на бумажном носителе в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте Распоряжения на бумажном носителе (если реквизиты не установлены).
- 10.15. Клиент вправе отозвать свои расчетные документы (платежные поручения), принятые, но не исполненные Банком до момента их направления в ЦБ РФ. Клиент, являющийся получателем средств, вправе отозвать свои платежные требования и инкассовые поручения, принятые, но не исполненные банком плательщика. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.
- 10.16. Отзыв расчетных документов производится на основании заявления Клиента, составленного и направленного в Банк через личный кабинет Клиента в Системе «Бланк». Заявление

об отзыве расчетного документа должно содержать ЭП Клиента и/или быть удостоверено Идентификатором Клиента в обязательном порядке.

- 10.17. Банк гарантирует сохранение за Клиентом права беспрепятственно распоряжаться средствами на Счете на условиях настоящих Правил обслуживания в рамках действующего законодательства Российской Федерации. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, допускается при наложении ареста на денежные средства и приостановлении Операций по Счету в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также при списании средств в бесспорном (без согласия и (или) дополнительного распоряжения Клиента) порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. Ответственность за бесспорное (без согласия и (или) дополнительного распоряжения Клиента) списание средств несут непосредственно соответствующие органы и (или) взыскатели.
- 10.18. Банковский счет (счета), открываемый(ые) в соответствии с настоящими Правилами, являются приоритетными при списании денежных средств по исполнительным документам, полученным непосредственно от взыскателей, при наличии на нем достаточной для исполнения исполнительных документов суммы денежных средств.
- 10.19. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямом дебетовании) Банк на основании дополнительного соглашения к Договору банковского счета с Клиентом может осуществлять списание денежных средств с Банковского счета Клиента с его согласия (акцепта) по распоряжению получателя средств (требования получателя средств).
- 10.20. Обслуживание Клиента осуществляется в операционное время в соответствии с режимом работы Банка. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с нерабочими праздничными датами.
- 10.21. Любые действия, производимые в Системе «Бланк», осуществляются только Клиентом и (или) лицами, уполномоченными надлежащим образом.
- 10.22. Клиент обязан полностью и в сроки, установленные настоящими Правилами обслуживания, оплачивать услуги Банка, в размере, установленном Тарифами Банка и/или Правилами. Оплата любых платных услуг Банка, в том числе комиссии за проведение платежей Клиента, осуществляется на условиях заранее данного акцепта Клиента, в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами, Тарифами Банка и условиями Договора.

Пункт 11. Порядок открытия и ведения банковского счета

- 11.1. Открытие и ведение Счета осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также условиями Договора комплексного обслуживания, установленными настоящими Правилами.
- 11.2. Банк производит генерацию номера Счета Клиента в день направления Клиентом запроса на открытие Счета, используя функционал Системы «Бланк». Сгенерированный номер Счета может быть сообщен Клиенту.
- 11.3. Банк может отказать в резервировании номера счёта в одностороннем порядке без объяснения причины. Банк может отказать в открытии зарезервированного счёта в случаях, установленных внутренними документами Банка в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 11.4. Банк осуществляет открытие и дальнейшее обслуживание Счета с момента заключения договора.
- 11.5. Банк вправе отказать любому лицу в открытии Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (в том числе, но не ограничиваясь, в случае принятия Банком мер по исполнению требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма»).

- 11.6. Банк обязан хранить тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям и Счетам Клиента, а также сведения о Клиенте, в том числе, Персональные данные, предоставленные Клиентом, сведения о финансово-хозяйственной деятельности Клиента, могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 11.7. Банк открывает Клиенту Счет на основании письменного Заявления на присоединение подписанного уполномоченным представителем Клиента с приложением надлежаще оформленных документов, необходимых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка РФ, а также Перечнем документов, необходимых для открытия счета (Приложение № 1 к настоящим Правилам).
- 11.8. Предоставляя в Банк Заявление о присоединении, Клиент подтверждает, что:
- ознакомлен с Правилами, с Тарифами Банка, полностью и безоговорочно принимает их, а также подтверждает факт того, что они не содержат обременительных для Клиента условий;
 - в случае, если им не представлены сведения в соответствии с п. 3.3.2 раздела 1 настоящих Правил, информация (сведения, документы), представленная им в рамках идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца (в т.ч., утверждения, указанные в настоящем пункте Правил) является актуальной, достоверной и действительной;
 - не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществом, находящимся под их прямым или косвенным контролем, указанным в статье 1 Федерального закона от 21.07.2014 г. № 213-ФЗ, федеральным унитарным предприятием, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, хозяйственным обществом, находящимся под их прямым или косвенным контролем, указанным в Федеральном законе от 14.11.2002 г. № 161-ФЗ;
 - Клиент — юридическое лицо не является кредитной организацией;
 - в отношении Клиента отсутствуют: производство по делу о несостоятельности (банкротстве); вступившие в законную силу решения судебных органов о признании банкротом; проводимые процедуры ликвидации;
 - единоличный исполнительный орган организации / Представитель Клиента / Выгодоприобретатель / Бенефициарный владелец не является публичным должностным лицом, в т.ч., указанным в ст.7.3. Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ (в том числе, бывшим публичным должностным лицом, с момента сложения полномочий, которого прошло менее года), или его близким родственником / членом семьи (супруги; лица, которые считаются супругами по национальному праву государства (гражданские браки); дети и супруги детей; либо лица, которые считаются супругами детей по национальному праву государства; родители);
 - Клиент — юридическое лицо (его единоличный исполнительный орган) присутствует по адресу местонахождения, сведения о котором содержатся в едином государственном реестре юридических лиц;
 - информация обо всех лицах, являющихся бенефициарными владельцами Клиента, представлена Банку;
 - отсутствуют физические лица имеющие возможность (в целях Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ) в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) контролировать действия Клиента за исключением физического лица, указанного(-ых) в качестве Бенефициарного(-ых) владельца(-ев) в Заявлении на присоединение или единоличного исполнительного органа в случае, если он одновременно является единственным участником Клиента — юридического лица, или физического лица, являющегося Клиентом — индивидуальным предпринимателем;
 - не действует к выгоде третьих лиц (в том числе на основании агентских договоров, договоров комиссии, поручения, доверительного управления);

- отсутствие фактов неисполнения организацией своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- источником происхождения денежных средств и (или) иного имущества являются результаты финансово-хозяйственной деятельности;
- в случае, если он является субъектом Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, соблюдает законодательство Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, в т.ч., по разработке и утверждению правил внутреннего контроля, а также назначению специального должностного лица, ответственного за реализацию таких правил;
- по счетам в Банке не будут осуществляться: переводы денежных средств на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь, Республики Казахстан, Армении и (или) Киргизской Республики, в рамках договора (контракта) по импорту товаров, условиями которого предусмотрен ввоз товаров на территорию Российской Федерации из перечисленных государств; сделки купли-продажи товаров, согласно которым товары приобретаются у нерезидентов (продаются нерезидентам) без их ввоза на территорию РФ или вывоза с территории РФ;
- Клиент не проводит и не имеет намерений проводить внешнеторговые операции по сделкам, предусматривающим ввоз в Российскую Федерацию запрещенных видов товаров, страной происхождения которых является Турецкая Республика, выполнение (оказание) на территории Российской Федерации организациями, находящимися под юрисдикцией Турецкой Республики, а также организациями, контролируруемыми гражданами Турецкой Республики и (или) организациями, находящимися под юрисдикцией Турецкой Республики, запрещенных видов работ (услуг).

- 11.9. Счет открывается Банком в валюте РФ и (или) иностранной валюте. Перечень валют, в которых производится открытие Счета, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке.
- 11.10. Банк открывает Клиенту Банковский счет в иностранной валюте только при наличии открытого рублевого счета.
- 11.11. Банк одновременно с открытием текущего валютного Счета Клиента, являющегося Резидентом, для учета поступивших сумм в иностранной валюте, открывает соответствующий транзитный валютный Счет.
- 11.12. Открытие второго и последующего Банковских счетов, а также Банковских счетов в иностранной валюте в рамках действующего Договора, осуществляется на основании соответствующего Заявления на открытие счета, поданного через Систему «Бланк» и подписанного ЭП Клиента.
Способ открытия второго и последующих счетов, предусмотренный настоящим пунктом, осуществляется при наличии технической возможности у Банка.
- 11.13. Полномочия лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Счетом, в том числе, с использованием ЭП, равно как и продление таких полномочий, удостоверяются путем предоставления в Банк всех необходимых документов, подтверждающих полномочия (продление полномочий) таких лиц.
- 11.14. Клиент обязан уведомлять Банк об изменении сведений в отношении лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Счетом, в том числе, с использованием ЭП, предоставляемых в целях Идентификации Клиента, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в Письменной форме, а также представлять в Банк необходимые документы (оригиналы/ надлежаще заверенные копии), подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации).
- 11.15. До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных Клиентом, Банк вправе не принимать платежные документы, удостоверенные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.
- 11.16. Клиент обязан незамедлительно в письменной форме информировать Банк об отмене выданных доверенностей с указанием реквизитов отменяемой доверенности, а также

информации, позволяющей Банку идентифицировать представителя Клиента, указанного в отменяемой доверенности.

- 11.17. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий, которые могут наступить вследствие несвоевременного уведомления Банка об отмене доверенности либо вследствие нарушения установленного порядка уведомления, несет Клиент.
- 11.18. Клиент обязан отозвать ЭП, выпущенную на имя лица, полномочия которого прекращены.
- 11.19. Клиент обязан в письменной форме направить в Банк уведомление о признании Клиента банкротом в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента вынесения арбитражным судом такого определения, а при вынесении судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства — в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня вынесения определения.
- 11.20. Клиент распоряжается денежными средствами в пределах имеющихся на Счете денежных средств без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 11.21. Предъявленные к Счету распоряжения Клиента и иных лиц исполняются Банком в последовательности поступления распоряжений в Банк на основании заранее данного Клиентом акцепта на совершение таких распоряжений при условии достаточности денежных средств на Счете Клиента, если законодательством, условиями Договора и настоящими Правилами, не предусмотрено изменение указанной последовательности.
- 11.22. Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется Банком в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России, регулирующими правила осуществления перевода денежных средств, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.
- 11.23. При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента, после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются отправителям не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:
 - распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
 - распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
 - распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.
- 11.24. При наличии решений уполномоченных органов, препятствующих проведению операций по Счету, распоряжения (в том числе находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений), на которые распространяются вышеуказанные решения уполномоченных органов, помещаются Банком в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. Исполнение таких распоряжений производится Банком после получения разрешения на проведение операций в случаях и в очередности, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.25. Если иное не предусмотрено условиями Договора, Банк проводит операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента на основании расчетных документов и иных распоряжений на перевод денежных средств.
- 11.26. Распоряжения Клиента и иных лиц о проведении операций по Счету, поступившие в Банк в течение операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим операционным днем. Распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим операционным днем.
- 11.27. Зачисление денежных средств на Счет производится в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок надлежаще оформленных документов,

из которых однозначно следует, что получателем денежных средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет Клиента.

- 11.28. В случае, если из поступивших в Банк документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженное или неправильное наименование Клиента, номер Счета и т.д.), денежные средства зачисляются на Счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 11.29. Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств считается исполненным в момент зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего банка-получателя средств.
- 11.30. Подписывая Заявление на присоединение к Договору, Клиент подтверждает, что денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента, денежные средства за платные услуги (опции) согласно Тарифам Банка, взимаемые за обслуживание Клиента, расходы, понесенные Банком в связи с выполнением распоряжений Клиента и оказанием услуг, предусмотренных Тарифами, а также суммы пени и иных санкций, предусмотренные условиями Договора, списываются Банком со Счета Клиента в необходимом размере на основании расчетных или иных документов Банка, используемых в соответствии с нормативными актами Банка России, в сроки, установленные Тарифами Банка, Договором. Клиент однозначно предоставляет Банку заранее данный акцепт всех таких расчётных или иных документов Банка в момент подписания Заявления на присоединение к Договору.
- 11.31. Вознаграждение Банка за услуги, оказываемые в соответствии с условиями Договора, не списанное полностью или частично в связи с техническим сбоем или сбоем в программном обеспечении, Банк вправе списать в течение 3 (трех) лет с даты оказания услуги.
- 11.32. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком денежных средств в случаях, установленных п. 2.30 настоящего раздела Правил, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений на основании заранее данного акцепта списывать указанные денежные средства с иных Счетов Клиента.
- 11.33. Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, могут списываться Банком без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании платежных требований/иных составленных по утвержденным Банком формам распоряжений получателей средств, соответствующих условиям заранее данного акцепта. Заранее данный акцепт может быть дан Клиентом Банку в виде электронного документа, содержащего ЭП Клиента, составленного с соблюдением письменной формы документа и направленного в Банк через личный кабинет в Системе ДБО.
- 11.34. В случае несоответствия данных о получателе средств условиям, установленным заранее данным акцептом, такое распоряжение подлежит возврату получателю средств.
- 11.35. Распоряжения получателей средств, в отношении которых в Банке отсутствует заранее данный акцепт Клиента, а также распоряжения получателей средств, в отношении которых не предусмотрена возможность частичного исполнения, предоставляются Банком Клиенту для получения акцепта (далее совместно — последующий акцепт) в порядке, устанавливаемом Банком. Клиент предоставляет получателю средств, в отношении которого Клиент предоставил в Банк последующий акцепт, право предъявить распоряжение получателя средств к Счету Клиента для оплаты с акцептом Клиента. Последующий акцепт должен быть направлен Клиентом в Банк в установленный законом срок с соблюдением письменной формы.
- 11.36. Выписки и документы, подтверждающие совершенные операции, предоставляются в виде электронного документа посредством Системы «Бланк». Выписки могут быть предоставлены Клиенту в бумажном виде по соответствующему запросу Клиента.
- 11.37. Услуги Банка оплачиваются Клиентом в порядке и сроки, установленные Банком, в соответствии с Правилами и Тарифами Банка, являющимися неотъемлемой частью Договора.

- 11.38. В карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставляемой Клиентом — юридическим лицом, может указываться одна собственноручная подпись лица, наделенного правом подписи.
- 11.39. В случае, когда Клиент не предоставляет Карточку с образцами подписей и оттиска печати, Банк принимает за образец подписи собственноручную подпись единоличного исполнительного органа Клиента на Заявлении на присоединение. При поступлении в Банк документов на бумажном носителе (за исключением расчетных документов Клиента) Банк сверяет собственноручную подпись единоличного исполнительного органа Клиента с подписью на Заявлении на присоединение.
- 11.40. Порядок предоставления Технического овердрафта и его погашения:
- Датой выдачи (предоставления) кредитных средств в рамках Технического овердрафта является дата отражения операции по Счету (далее — Дата выдачи).
 - Комиссия за пользование Техническим овердрафтом, возникшем в результате завершения расчетов по операциям, совершенным без использования Корпоративной карты, не начисляется. Размер и порядок уплаты комиссии за пользование Техническим овердрафтом, возникшим в результате операций с использованием Корпоративной карты установлен п. 20.23 Правил.
 - Клиент обязан пополнить Счет на сумму задолженности по Техническому овердрафту для погашения задолженности в пятидневный срок со дня возникновения. Способ пополнения Счета Клиент определяет самостоятельно.
 - Датой погашения задолженности по Техническому овердрафту является дата зачисления средств на Счет. Денежные средства, поступающие на Счет в счет погашения задолженности Клиента, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:
 - на уплату суммы основного долга по Техническому овердрафту;
 - на возмещение судебных и иных расходов Банка по принудительному взысканию общей задолженности по Техническому овердрафту.

Пункт 12. Информационное взаимодействие

- 12.1. Банк направляет Клиенту уведомления, запросы, предписания и иные информационные сообщения одним или несколькими способами по выбору Банка:
- с использованием Системы «Бланк» в виде электронного документа, сформированного Системой «Бланк» или сотрудником Банка, направленного Клиенту в соответствующий раздел личного кабинета Клиента либо в Чат;
 - с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа в формате сообщения электронной почты, направленного на Авторизованный адрес электронной почты;
 - с использованием средств связи в формате СМС-сообщения или Push-сообщения, направленных на Авторизованный номер.
- 12.2. Исходящие от Банка уведомления, справки, запросы, предписания и иные документы и сообщения, направленные Клиенту посредством Системы «Бланк» или сообщения электронной почты Клиента или СМС/Push-сообщения, считаются надлежащим образом сформированными и подписанными Банком.
- 12.3. Риск неполучения Клиентом уведомления, запроса, предписания и иного информационного сообщения, направленного Банком, несет Клиент.
- 12.4. Ответ на уведомления, запросы, предписания и иные информационные сообщения должен быть представлен Клиентом в Банк в путем направления в Банк сообщения в виде электронного документа, содержащего ЭП Клиента в случаях, предусмотренных условиями Договора, через личный кабинет Клиента в Системе «Бланк» либо документа на бумажном носителе.

Пункт 13. Закрытие счета

- 13.1. Клиент вправе закрыть счет в любое время путем подачи в Банк заявления на закрытие счета посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в Системе «Бланк» или путем предоставления заявления на бумажном носителе лично в Банк. В случае подачи Клиентом в Банк заявления о закрытии счета Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи Клиентом заявления, если иной, более поздний срок не указан Клиентом в заявлении. Заявление о закрытии счета является основанием для расторжения Договора
- 13.2. При подаче в Банк заявления на закрытие счета посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в Системе «Бланк» (в том числе посредством Чата) датой подачи заявления является дата его регистрации в Системе «Бланк».
- 13.3. В заявлении о закрытии счета Клиент дает Банку поручение на перевод остатка денежных средств (при наличии), находящихся на Счете/Счетах, на другой счет с указанием всех необходимых реквизитов.
- 13.4. При условии отсутствия ограничений, установленных по счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, остаток денежных средств, находящийся на расчетном счете Клиента переводится Банком не позднее 7 (семи) календарных дней, после получения Банком надлежащим образом заполненного заявления о закрытии счета/расторжении Договора.
- 13.5. До предоставления в Банк заявления о закрытии счета Клиент обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком по Договору, в том числе, должен обеспечить погашение всех требований, предъявленных к счету.
- 13.6. В случае прекращения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на Счете и при наличии денежных средств на Счете, закрытие Счета производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета Клиента.
- 13.7. После подачи Клиентом в Банк заявления о закрытия счета Банк вправе проводить списание денежных средств со Счета Клиента в размере сумм поступивших операций, проведенных с использованием Карт, расчеты по которым не завершены на момент подачи заявления о закрытии счета.
- 13.8. После прекращения Договора Банк осуществляет перевод остатка денежных средств (при наличии) за вычетом комиссий Банка, а также сумм поступивших операций, проведенных с использованием Карты, расчеты по которым не были завершены по Счету на момент подачи Клиентом заявления о расторжении Договора.
- 13.9. В случае если у Клиента открыто несколько Счетов в рамках Договора, Клиент вправе закрыть любой Счет без расторжения Договора комплексного обслуживания путем подачи в Банк соответствующего заявления о закрытии Счета.
- 13.10. Банк исполняет распоряжение Клиента о закрытии Счета не позднее семидневного срока со дня получения соответствующего заявления. Денежные средства, поступающие в пользу Клиента после закрытия Счета, возвращаются отправителю.
- 13.11. Счет, к которому открыта Корпоративная карта закрывается:
 - не позднее семидневного срока со дня получения от Клиента соответствующего заявления на закрытие Счета в случае, если по Корпоративной карте отсутствуют незавершенные транзакции на дату представления заявления на закрытие Счета;
 - не позднее 46-го календарного дня с даты представления Клиентом в Банк соответствующего заявления на закрытие Счета, в случае наличия по Корпоративной карте незавершенных транзакций на дату представления Заявления на закрытие Счета.

- 13.12. Банк вправе расторгнуть Договор и закрыть Счет/Счета в случаях и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе, по инициативе Банка в порядке и на условиях, установленных п. 6.7 раздела 1 настоящих Правил.
- 13.13. В случае возникновения Технического овердрафта по Счету, Банк вправе отказать Клиенту в закрытии Счета/Счета Корпоративной карты до полного погашения задолженности Клиента по Техническому овердрафту. Случаи возникновения и порядок погашения Технического овердрафта установлены разделом 4 настоящих Правил.

РАЗДЕЛ 3. ПРАВИЛА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В СИСТЕМЕ «БЛАНК»

Пункт 14. Общие положения

- 14.1. Настоящие Правила дистанционного банковского обслуживания в Системе «Бланк» (далее — Правила ДБО) является неотъемлемой частью Правил и определяет условия использования Системы «Бланк», обмена ЭД с использованием ЭП и/или Идентификатора Клиента как средства, удостоверяющего Распоряжение Клиента, между Банком и Клиентом и являются составной частью Договора. ДБО осуществляется с момента заключения Договора до момента расторжения Договора комплексного обслуживания или прекращения ДБО в случаях, предусмотренных настоящими Правилами ДБО. ЭП приобретает юридическую силу с момента заключения Договора между Банком и Клиентом.
- 14.2. Банк и Клиент договорились об использовании между ними 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 разделах настоящих Правил и/или не установлен соответствующими сделками;
 - оформления доверенности на право распоряжения Счетом, совершение иных действий, необходимых для открытия/закрытия и обслуживания Счетов, Банковских карт;
 - передачи в Банк любых заявлений и сообщений;
 - обмена с Банком любой информацией;
 - 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 исполнения обязательств, установление или прекращение правоотношений между Клиентами — участниками Системы ДБО.
- 14.3. Банк и Клиент договорились об использовании Идентификатора Клиента в целях удостоверения Распоряжения Клиента в качестве средства (кода), позволяющего подтвердить, что Распоряжение составлено Клиентом.
- 14.4. Распоряжение Клиента может быть подписано ЭП Клиента либо удостоверено Идентификатором Клиента. Способ составления и подачи в Банка Распоряжения в электронном виде посредством Системы ДБО определяется Банком, исходя из технической возможности и с учетом функционала Системы ДБО на момент составления Клиентом Распоряжения и его подачи в Банк.
- 14.5. ЭД порождает обязательства Банка и Клиента, если передающей Стороной он надлежащим образом оформлен, заверен ЭП и/или удостоверен Идентификатором Клиента, и передан, а принимающей Стороной получен, проверен и принят.
- 14.6. ЭД Клиента, созданный с использованием Системы «Бланк» и подписанный ЭП и/или удостоверенный Идентификатором, переданный по Системе «Бланк» 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.

- 14.7. Операции или иные действия, совершенные Банком, а также сделки, заключенные между Клиентом и Банком на основании ЭД, не могут быть оспорены только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажных носителях.
- 14.8. Банк вправе в любой момент потребовать от Клиента подписания, а Клиент обязан по требованию Банка подписать ранее переданные Банку ЭД на бумажном носителе, независимо от того, исполнены ли указанные ЭД.
- 14.9. В случае передачи Клиентом Банку ЭД, подписанного ЭП и/или удостоверенного Идентификатором, с вложениями, вложения считаются также подписанными ЭП и являются эквивалентными подобным документам, составленным на бумажных носителях и влекут аналогичные документам, составленным на бумажном носителе, права и обязанности Сторон.
- 14.10. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счетах Клиента, сведения о Клиенте и (или) операциях по Счету 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.
- 14.11. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе в Системе «Бланк» Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.
- 14.12. ЭД считается переданным Клиентом и полученным Банком, а соответствующая операция выполняется Банком от имени и по поручению Клиента, если Система «Бланк» подтвердила передачу, присвоила распоряжению регистрационный номер и изменила статус документа на соответствующий в Системе «Бланк». В случае если по каким-либо причинам (разрыв связи и т.п.) Клиент не получил подтверждения о получении и регистрации ЭД, ответственность за установление окончательного результата передачи ЭД лежит на Клиенте.
- 14.13. ЭД считается переданным Клиентом, если выполнены все этапы нижеследующей процедуры передачи ЭД:
 - Аутентификация входа Клиента прошла успешно;
 - Клиент ввел содержание ЭД и его параметры;
 - Клиент подтвердил правильность ввода ЭД и его параметров.
- 14.14. Считается, что Клиент отказался от передачи ЭД, если он не подтвердил правильность ввода ЭД и его параметров.
- 14.15. При использовании ЭП при обмене ЭД Стороны признают, что:
 - недопустимо внесение Клиентом изменений в ЭД после его подписания ЭП;
 - Клиент несет ответственность за сохранность Ключа ЭП 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.
- 14.16. При использовании Идентификатора Клиента при обмене ЭД Стороны признают, что:
 - недопустимо внесение Клиентом изменений в ЭД после его удостоверения Идентификатором;
 - Клиент несет ответственность за обеспечение контроля доступа третьих лиц к Аутентификационным данным и/или средствам доступа к Системе ДБО;
 - 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.
- 14.17. Для создания ЭП, подписания ЭД и проверки ЭП Стороны используют средства ЭП, согласно принятым рекомендациям Банка, и признают их достаточными для подтверждения подлинности ЭД, подписанных ЭП.

- 14.18. Смена Ключа ЭП производится в случае их компрометации, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами ДБО.
- 14.19. ЭД Клиентов принимаются круглосуточно, а выполняются в рабочие дни Банка в соответствии со сроками выполнения Распоряжений Клиентов, установленными настоящими Правилами и регламентом проведения операций.
- 14.20. Банк отказывает в регистрации ЭД или в выполнении ранее переданного Клиентом и зарегистрированного Банком ЭД, если в процессе регистрации или после регистрации распоряжения выясняется, что:
- получена информация, свидетельствующая о возможном нарушении Клиентом настоящих Правил ДБО или выяснено, что переданный Клиентом ЭД полностью или в части противоречит действующему законодательству РФ или настоящим Правилам.
 - в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.
- 14.21. В случае отказа от выполнения ранее переданного и зарегистрированного Банком ЭД Банк оповещает Клиента о причинах такого отказа по Системе «Бланк».
- 14.22. Для отмены ранее переданного ЭД Клиент вправе позвонить в Банк на соответствующий номер телефона или совершить соответствующие действия посредством Систем «Бланк».
- 14.23. Клиент понимает и соглашается с тем, что использование Клиентом Системы «Бланк» 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 «Бланк».
- 14.24. 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 «Бланк» путем предоставления в Банк надлежащим образом оформленного и подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Правилам.
- 14.25. Изменение порядка работы, в том числе интерфейса, дизайна, информационного наполнения, функционала и любых составляющих Системы «Бланк» по волеизъявлению Клиента технически невозможно, что не является ненадлежащим исполнением Банком Договора и нарушением Банком прав и законных интересов Клиента.
- 14.26. Отзыв Клиентом согласия на обработку персональных данных также не является основанием для внесения Банком каких-либо изменений в порядок работы Системы «Бланк», поскольку обработка Банком персональных данных Клиента в рамках функционирования Системы «Бланк» связана исключительно с исполнением условий Договора. В случае если Клиент не согласен с условиями настоящего пункта Правил ДБО, он вправе расторгнуть с Банком Договор.

Пункт 15. Права и обязанности сторон при использовании системы «Бланк»

15.1. Банк обязуется:

- 15.1.1. Предоставлять Клиенту услуги по Системе «Бланк» с даты подключения к Системе «Бланк».
- 15.1.2. Принимать к исполнению, полученные по Системе «Бланк», ЭД, оформленные и подписанные (удостоверенные) в соответствии с настоящими Правилами ДБО.
- 15.1.3. Предоставить Клиенту возможность получения актуальной и достоверной информации о переданных Клиентом ЭД, операциях по его Счетам, состоянии его Счетов и иную информацию в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ДБО.
- 15.1.4. Консультировать Клиента по вопросам обслуживания в Системе «Бланк».

- 15.1.5. Принимать меры по защите от несанкционированного доступа к Системе «Бланк» и сохранять конфиденциальность информации по Счетам Клиента.
 - 15.1.6. Сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе «Бланк», если это затрагивало операции Клиента.
 - 15.1.7. 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.
 - 15.1.8. Доводить до Клиента через Систему «Бланк» и (или) Сайт Банка сведения о способах совершения мошеннических операций и необходимых мерах по их предотвращению, а также информировать Клиента о появлении в сети Интернет мошеннических web-сайтов, имитирующих Сайт Банка или содержащих модифицированные версии Мобильного приложения Банка.
 - 15.1.9. Информировать Клиента о выходе критических обновлений, закрывающих выявленные уязвимости Мобильного приложения Банка в момент релиза обновления посредством Системы «Бланк» и (или) путем публикации на Сайте Банка.
 - 15.1.10. Блокировать доступ Клиента в Систему «Бланк» через устаревшие версии Мобильного приложения Банка, без установленных критических обновлений.
- 15.2. Банк вправе:**
- 15.2.1. В одностороннем порядке изменять перечень услуг, предоставляемых Банком по Системе «Бланк», по своему усмотрению, разместив соответствующую информацию об услуге и способах ее получения в Системе «Бланк».
 - 15.2.2. Приостановить, ограничить, прекратить или возобновить обслуживание в Системе «Бланк», а также отказать в исполнении ЭД в случаях и порядке, предусмотренных настоящими Правилами.
 - 15.2.3. Затребовать от Клиента в любой момент в случае необходимости предоставления документа на бумажном носителе, эквивалентного по смыслу и содержанию переданному Клиентом ЭД, оформленного в соответствии с требованиями Банка России, и не производить платеж до предоставления данного документа. Банк обязан сообщить о необходимости предоставления документа на бумажном носителе Клиенту не позднее дня, следующего за днем получения Банком ЭД Клиента.
 - 15.2.4. Изменять размер лимита на проведения операций в Системе «Бланк» на любой период времени.
 - 15.2.5. Не возвращать комиссионное вознаграждение, полученное в соответствии с Тарифами при проведении операции по ЭД, если ЭД не может быть выполнен по вине Клиента.
 - 15.2.6. 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.
 - 15.2.7. Вводить дополнительные способы Аутентификации Клиента.
 - 15.2.8. Вводить ограничения на использование Клиентом Средств аутентификации и аналогов собственноручной подписи.
 - 15.2.9. Заблокировать Средства аутентификации в случае возникновения подозрений о возможной Компрометации, утери, утраты Средств аутентификации, либо доступа к ним третьих лиц.
 - 15.2.10. По заявлению Клиента ввести ограничения для Клиента на использование Системы «Бланк» следующего характера:

- 15.2.10.1. на географическое местоположение устройств, с использованием которых может осуществляться подготовка и (или) подтверждение Клиентом ЭД;
- 15.2.10.2. на перечень идентификаторов устройств, с использованием которых может осуществляться подготовка и (или) подтверждение Клиентом ЭД;
- 15.2.10.3. на перечень возможных получателей денежных средств;
- 15.2.10.4. на временной период, в который могут быть совершены переводы денежных средств;
- 15.2.10.5. на перечень предоставляемых услуг, связанных с осуществлением переводов денежных средств;
- 15.2.10.6. иные ограничения по согласованию с Клиентом, при наличии технической возможности Банка.

15.3. Клиент обязуется:

- 15.3.1. Для использования Системы «ДБО» выполнить следующие действия:
 - самостоятельно обеспечить наличие необходимых и достаточных аппаратных, системных, сетевых и телекоммуникационных средств для организации ДБО, согласно рекомендациям Банка, предусмотренным в настоящих Правилах ДБО;
 - принять все организационные и технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к обмену дистанционными распоряжениями;
- 15.3.2. Соблюдать технические требования к компьютерному и программному обеспечению, определенные в настоящих Правилах ДБО.
- 15.3.3. Контролировать соответствие суммы платежа с учетом комиссий Банка и остатка средств на Счете Клиента в Банке на момент подписания распоряжения о переводе денежных средств и осуществлять платежи только в пределах этого остатка.
- 15.3.4. Ежедневно проверять выписки по Счетам в Системе «Бланк».
- 15.3.5. Осуществлять ввод документов (и осуществлять контроль введенной информации) в электронном виде, соблюдая порядок подготовки документов, обеспечивая заполнение форм в соответствии с настоящими Правилами ДБО.
- 15.3.6. Соблюдать конфиденциальность информации, касающейся средств аутентификации, используемых в Системе «Бланк». Немедленно информировать Банк об обстоятельствах, которые делают возможным создание ЭД и их передачу посредством Системы «Бланк» лицами, не имеющими соответствующих полномочий, а также обо всех случаях повреждения программно-технических средств Системы «Бланк», в том числе несанкционированного доступа в Систему «Бланк».
- 15.3.7. 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 «Бланк», либо передачи его третьим лицам, а также по причине утраты/разглашения Клиентом средств аутентификации.
- 15.3.8. Соблюдать конфиденциальность информации, касающейся Системы «Бланк», не разглашать третьим лицам особенности функционирования Системы «Бланк».
- 15.3.9. При осуществлении обмена ЭД:
 - соблюдать регламент обмена ЭД;
 - информировать Банк о неисправностях в работе Системы «Бланк» и по запросам Банка письменно подтверждать наличие этих событий с подробным указанием обстоятельств, при которых они возникли;
 - в случае использования Одноразового ключа, полученного посредством СМС-сообщения/Push-уведомления, содержащего параметры перевода, осуществлять проверку Одноразового кода, путем сравнения отправленного в СМС-сообщении/Push-уведомлении Одноразового кодом,

сгенерированного в Системе «Бланк» по запросу Клиента, с Одноразовым кодом, введенным Клиентом;

- в случае использования Одноразового кода, полученного посредством СМС-сообщения/Push-уведомления, содержащего параметры перевода, осуществлять предварительную сверку реквизитов перевода в СМС-сообщении/Push-уведомлении с данными, введенными в Системе «Бланк» перед совершением перевода;
- не совершать действий, способных привести к нарушению целостности Системы «Бланк», а также незамедлительно сообщать Банку о ставших известными попытках третьих лиц совершить действия, способные привести к нарушению целостности Системы «Бланк»;
- соблюдать порядок разрешения споров, установленный настоящими Правилами ДБО;
- при Компрометации Ключа ЭП незамедлительно произвести действия по приостановлению обмена ЭД, непосредственно сообщив об этом Банку по Системе «Бланк» либо иным каналам связи с Банком.

15.3.10. Соблюдать конфиденциальность информации, касающейся Средств аутентификации, используемых в Системе ДБО, немедленно информировать Банк об обстоятельствах, которые делают возможным создание ЭД и их передачу посредством Системы ДБО, не имеющими соответствующих полномочий, а также обо всех случаях повреждения программно-технических средств Системы ДБО, в том числе несанкционированного доступа в Систему ДБО.

15.3.11. В случае компрометации Ключа ЭП, его утраты, хищения, выбытия из владения Клиента по другому основанию или обнаружения факта совершения несанкционированных операций с использованием Ключа ЭП Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения информации о совершенной операции или установления факта компрометации/утраты/хищения/выбытия по другому основанию Ключа ЭП совершить следующие действия:

- уведомить Банк по Системе ДБО об отмене действия соответствующего Ключа ЭП;
- уведомить Банк об обнаружении факта совершения несанкционированной операции.

15.3.12. В случае утраты по любым обстоятельствам Авторизованного номера немедленно проинформировать об этом Банк для блокировки доступа в Систему ДБО, и следовать полученным инструкциям. До момента получения Банком данной информации Клиент несет полную ответственность за все операции по его Счету, в том числе совершенные третьими лицами.

15.3.13. Принять все риски, связанные с получением третьими лицами сведений о движении денежных средств и остатков на Счете в случае утраты/кражи (потере доступа и т.п.) Портативного устройства (в т.ч. мобильного телефона), персонального компьютера, используемого для работы в Системе ДБО, либо передачи его третьим лицам, а также по причине утраты/разглашения Клиентом Средств аутентификации.

15.3.14. Обеспечить хранение информации о Кодовом слове способом, обеспечивающим Кодовое слово недоступными третьим лицам, а также незамедлительно уведомлять Банк о Компрометации путем подачи заявления, подписанного ЭП.

15.4. Клиент вправе:

15.4.1. Использовать Систему «Бланк» порядке и на условиях, оговоренными настоящими Правилами ДБО.

15.4.2. Отзывать ЭД, переданные Банку, посредством передачи ЭД по Системе «Бланк» в соответствии с настоящими Правилами ДБО.

15.4.3. По заявлению приостановить, ограничить, прекратить или возобновить обслуживание в Системе «Бланк» в случаях и порядке, предусмотренных настоящими Правилами ДБО.

- 15.4.4. Заблокировать Ключ ЭП, уведомив Банк по Системе «Бланк», по телефону, электронной почте или иным способом при условии возможности установления Банком, что требование исходит от Клиента (путем Аутентификации Клиента).
- 15.4.5. В любое время изменить Кодовое слово путем подачи в Банк заявления посредством Системы ДБО.
- 15.4.6. Использовать Кодовое слово в процедуре смены Аутентификационных данных.

Пункт 16. Порядок подключения и обслуживания в системе «Бланк»

- 16.1. Доступ к Системе ДБО осуществляется посредством подключения Клиента к личному кабинету в Системе ДБО на Сайте Банка и/или через Мобильное приложение.
- 16.2. Клиент может воспользоваться Мобильным приложением Банка с помощью Портативного устройства, подключенного к сети интернет, самостоятельно установив Мобильное приложение Банка. Мобильным приложением Банка Клиент может найти в официальном онлайн-магазине мобильных приложений (Play Market, App Store, Huawei AppGallery) в зависимости от того, какая операционная система поддерживается).
- 16.3. Банк осуществляет подключение Клиента к Системе «Бланк» для совершения операций по счету и использования иного функционала Системы «Бланк» после заключения Договора комплексного обслуживания.
Моментом начала предоставления сервиса Дистанционного банковского обслуживания в Системе «Бланк» считается направление Банком уведомления Клиенту о подключении к Системе «Бланк».
- 16.4. **Активация доступа в Мобильном приложении Банка:**
 - После запуска Мобильного приложения Банка на экране Портативного устройства отобразится страница входа.
 - Клиент вводит номер телефона, который после Идентификации Клиента, станет использоваться в качестве Авторизованного номера. Клиенту необходимо пройти проверку корректности введенного номера телефона путем ввода Одноразового кода, который был отправлен Банком на введенный Клиентом Авторизованный номер телефона.
 - На основании корректно введенного номера телефона Клиенту присваивается Идентификатор клиента.
 - Далее Клиент самостоятельно задает Пароль и Цифровой код, который, по сути, является Ключом простой электронной подписи. Пароль и Цифровой код Клиент обязан держать в секрете от третьих лиц, соблюдать его конфиденциальность.
 - После создания Цифрового кода, Клиент может установить альтернативный способ Аутентификации входа — по Touch ID коду / Face ID коду.
 - Все последующие входы в Мобильное приложение Банка осуществляются посредством Аутентификации входа по Цифровому коду, либо Аутентификации входа по Touch ID коду / Face ID коду.
 - Доступ ко всему функционалу Мобильного приложения Банка предоставляется Клиенту исключительно после заключения Договора с Банком. До совершения указанных действий доступ в Мобильное приложение Банка ограничен частичным функционалом.
- 16.5. **Подключение к Системе ДБО на сайте Банка:**
 - 16.5.1. Клиент для подключения к Системе ДБО на сайте Банка последовательно совершает следующие действия:
 - Вводит Авторизованный номер телефона Клиента.
 - Проходит проверку корректности введенного Авторизованного номера телефона путем ввода Одноразового кода (СМС-код), направленного Банком на Авторизованный номер телефона Клиента.
 - Вводит Пароль для доступа с Системе ДБО.

16.5.2. При условии успешной Аутентификации входа в указанном в п. 16.5.1 Правил порядке осуществляется Авторизация входа Клиента в Систему ДБО.

16.6. **Смена Цифрового кода / Пароля:** в процессе Авторизации в Системе ДБО, если Клиент введет 5 раз подряд некорректный Цифровой код, то Система ДБО предложит Клиенту ввести Авторизованный номер телефона, подтвердить вход СМС-кодом, ввести Пароль. Если введен корректный Пароль, то Система ДБО предложит Клиенту установить новый Цифровой код. Если 5 раз введен некорректный Пароль, а также при смене Пароля через функцию «Забыл пароль», Система ДБО предложит Клиенту ввести Кодовое слово для Аутентификации Клиента. Если введено корректное Кодовое слово, то Клиент устанавливает новый Пароль и Цифровой код. Если введено некорректное Кодовое слово, то смена Цифрового кода / Пароля выполняется посредством обращения Клиента в Банк с соответствующим запросом. После проведения Аутентификации Клиента Банк направляет Клиенту на Авторизованный номер веб-ссылку для дальнейшего входа в Систему ДБО и установления нового Цифрового кода / Пароля. При успешной Авторизации в Системе ДБО Клиенту доступна смена Пароля и Цифрового кода в личном кабинете Системы «Бланк».

16.7. **Смена Авторизованного номера:** смена Авторизованного номера выполняется посредством обращения Клиента в Банк с соответствующим запросом. После проведения Аутентификации Клиента Банк направляет Клиенту СМС-код на новый Авторизованный номер для входа в Систему ДБО.

16.8. **Формирование ЭП Клиентом** осуществляется после успешной Аутентификации входа путем совершения Участником последовательных действий:

- Клиент запускает Мобильное приложение Банка;
- Осуществляется Аутентификация входа;
- Мобильное приложение Банка присваивает Клиенту Сессионный ключ, формируемый автоматически Мобильным приложением Банка на основании введенного Клиентом Цифрового кода / Touch ID кода / Face ID кода;
- Клиент инициирует Операцию (вводит необходимые данные Операции) и передает Банку электронное сообщение, содержащее информацию о Клиенте (Сессионный ключ) и Операции;
- Мобильное приложение Банка передает электронное сообщение по Операции вместе с Сессионным ключом;
- Проверка принадлежности Клиенту ЭД, полученного Банком посредством Системы ДБО, производится после получения ЭД и проверки корректности Сессионного ключа Участника;
- Стороны признают, что используемая технология передачи ЭД исключает искажение ЭД при их передаче.

В целях обеспечения безопасности исполнение ЭД Клиента осуществляется только после формирования Клиентом ЭП с помощью Ключа ЭП и успешной проверки ЭП Банком.

16.9. **Проверка ЭП производится Банком следующим образом:**

- Банк проверяет в процессе Аутентификации входа в Мобильное приложение Банка введенный Клиентом Цифровой код / Touch ID код / Face ID код;
- при отправке Клиентом ЭД, в автоматическом режиме, отправляется также Сессионный ключ;
- при получении ЭД Система ДБО в автоматическом режиме проверяет соответствие полученного Сессионного ключа, имеющегося у Клиента, тем самым подтверждает подлинность ЭП.

16.10. Стороны договорились о том, что ЭП, используемая Клиентом в Системе ДБО имеет юридическое значение и последствия для Банка, аналогично собственноручной подписи Клиента. Используя ЭП в Системе ДБО Клиент может совершать любые юридически значимые действия в отношении Банка в соответствии с договором.

16.11. В случае если у Клиента возникли подозрения относительно сохранности конфиденциальности Пароля / Цифрового кода / Кодового слова, он должен

незамедлительно сообщить об этом Банку. В указанном случае Стороны перестают обмениваться ЭД в порядке, установленном настоящим и Правилами ДБО, до момента формирования нового Пароля / Цифрового кода / Кодового слова для доступа в Системе ДБО. В случае несообщения / несвоевременного сообщения Клиентом информации в соответствии с настоящим пунктом, он несет обязательства в соответствии со всеми ЭД, подписанными им в Системе ДБО, до момента соответствующего уведомления Банка.

- 16.12. Стороны договорились об использовании между ними 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 Договоре;
 - совершение действий, необходимых для открытия/закрытия и обслуживания Счетов, Карт;
 - передачи в Банк любых заявлений и сообщений;
 - обмена любой информацией;
 - совершения иных юридически значимых действий, направленных на исполнение обязательств, установление, изменение или прекращение правоотношений по Договору;
 - обмена информацией и документами, совершения юридически значимых действий, направленных на исполнения обязательств, установление или прекращение правоотношений между Сторонами.
- 16.13. Банк и Клиент договорились об использовании Идентификатора Клиента в целях удостоверения Распоряжения Клиента в качестве средства (кода), позволяющего подтвердить, что Распоряжение составлено Клиентом.
- 16.14. Распоряжение Клиента может быть подписано ЭП Клиента либо удостоверено Идентификатором Клиента. Способ составления и подачи в Банка Распоряжения в электронном виде посредством Системы ДБО определяется Банком, исходя из технической возможности и с учетом функционала Системы ДБО на момент составления Клиентом Распоряжения и его подачи в Банк.
- 16.15. ЭД порождает обязательства если передающей стороной он надлежащим образом оформлен, заверен ЭП и передан, а принимающей стороной получен, проверен и принят.
- 16.16. ЭД Клиента, созданный с использованием Системы ДБО и подписанный ЭП либо удостоверенный Идентификатором Клиента, переданный посредством Системы ДБО и полученный Банком, является документом, имеющим юридическую силу, равную аналогичным документам, надлежащим образом оформленным на бумажных носителях, подписанным собственноручными подписями.
- 16.17. Смена Ключа ЭП и Средств ЭП может быть произведена только владельцем Счета.
- 16.18. После ввода в действие нового Ключа ЭП недействительный (старый) Ключ ЭП уничтожаются.
- 16.19. ЭД Клиентов принимаются круглосуточно, а выполняются в рабочие дни Банка, в соответствии со сроками выполнения Распоряжений Клиентов, установленными Банком.
- 16.20. Банк отказывает в регистрации ЭД или в выполнении ранее переданного Клиентом и зарегистрированного Банком ЭД, если в процессе регистрации или после регистрации Распоряжения выясняется, что:
- получена информация, свидетельствующая о возможном нарушении Клиентом Договора или выяснено, что переданный Клиентом ЭД полностью или в части противоречит действующему законодательству Российской Федерации и (или) Договору.
 - в иных случаях, предусмотренных Договором.
- 16.21. В случае отказа от выполнения, ранее переданного и зарегистрированного ЭД Банк оповещает Клиента о причинах такого отказа по Системе ДБО.
- 16.22. Для отмены ранее переданного ЭД Клиент вправе совершить соответствующие действия посредством Системы ДБО.

Пункт 17. Приостановление, ограничение, возобновление и прекращение обслуживания в системе «Бланк»

- 17.1. Приостановление обслуживания Клиента в Системе «Бланк» подразумевает прекращение приема ЭД Клиента к рассмотрению (исполнению) во всех составляющих (видах) Системы «Бланк», за исключением возможности просмотра операций по Счетам, ведения переписки посредством Систем «Бланк» и прочими действиями не связанными с отправкой ЭД.
- 17.2. Приостановление обслуживания Клиента в Системе «Бланк» может происходить:
- по инициативе Банка;
 - по инициативе Клиента;
 - независимо от воли Сторон, если приостановление вызвано факторами непреодолимой силы и/или чрезвычайными обстоятельствами (в т.ч. стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти).
- 17.3. Убытки Клиента, возникшие в связи с приостановлением доступа Клиента к Системе «Бланк», как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка, возмещению не подлежат.
- 17.4. **Основаниями для приостановления обслуживания Клиента в Системе «Бланк» по инициативе Банка являются:**
- 17.4.1. Несоблюдение Клиентом требований к обмену ЭД предусмотренных действующим законодательством РФ и условиями настоящих Правил.
- 17.4.2. Непроведение Сеансов связи с Банком в течение более 3 (трех) месяцев подряд, а именно: отсутствие операций по Счету, Клиент не совершает Аутентификацию входа с целью получения информации об остатках денежных средств на Счетах, регистрации и исполнения ЭД, не совершает иных действий по использованию Системы «Бланк».
- 17.4.3. В случае возникновения у Банка технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию Системы «Бланк» до устранения возникших обстоятельств. О возникшем сбое (неисправности) и предполагаемых сроках его устранения Банк оповещает Клиента через Систему «Бланк» или путем публикации информации на Сайте Банка.
- 17.4.4. Банку стало известно о следующих признаках, указывающих на изменение:
- получателя информации, направленной Банком и используемой при Аутентификации входа в Систему «Бланк»;
 - отправителя сообщений (Одноразовых кодов) с Авторизованного номера телефона;
 - владельца SIM-карты Клиента, прекращении обслуживания или Авторизованного смене номера телефона.
- 17.4.5. Компрометация ЭП в случае уведомления Банка Клиентом в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ДБО.
- 17.4.6. Наличие у Банка оснований считать, что возможно несанкционированное использование Системы «Бланк» от имени Клиента.
- 17.4.7. Возникновение конфликта, который не позволяет достоверно определить полномочия лиц, ответственных за обмен ЭД от имени Клиента.
- 17.4.8. Невыполнение требований Банка о предоставлении документов, необходимых для Идентификации Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца и соблюдения требований действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 17.4.9. Установление Банком в ходе предусмотренной настоящими Правилами ДБО проверки обстоятельств, свидетельствующих о том, что Клиент не осуществляет деятельность по месту государственной регистрации.

- 17.4.10. Получение Банком информации от третьих лиц об отсутствии Клиента по месту государственной регистрации.
- 17.4.11. Получение Банком информации:
- о недостоверности сведений, содержащихся в документах, представленных в Банк Клиентом;
 - о лицах, указанных в учредительных и иных документах в качестве руководителей, учредителей, которые таковыми не являются и не ведут какую-либо финансово-хозяйственную деятельность;
- 17.4.12. Получение Банком информации об исключении Клиента из Единого государственного реестра юридических лиц или из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.
- 17.4.13. Истечение срока полномочий или если в Банк представлены документы о прекращении полномочий лиц (в том числе из-за истечения срока действия или отзыва доверенности), являющихся владельцами Ключа ЭП.
- 17.4.14. Проведение Банком замены программного обеспечения, или аппаратных средств, или проведение регламентных работ.
- 17.4.15. В случае выявления сомнительных операций Клиента.
- 17.4.16. Неоднократное (повторное) использование Клиентом оскорбительных и нецензурных выражений, непристойных фраз и бранных слов, а также нарушение Клиентом общепринятых морально-этических норм общения с сотрудниками Банка в ходе переписки посредством Чата и/или во время телефонного разговора.
- 17.4.17. Иные основания, предусмотренные настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.
- 17.5. Банк уведомляет Клиента о приостановлении обслуживания в Системе «Бланк» по любому, согласованному с Клиентом, каналу связи или путем направления уведомления с указанием причин, даты начала и срока приостановления участия в обмене ЭД.
- 17.6. В случае проведения Банком замены программного обеспечения или аппаратных средств или проведения регламентных работ Банк предварительно, не менее чем за 2 (Два) часа, уведомляет Клиентов путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка или путем размещения соответствующего электронного сообщения по Системе «Бланк».
- 17.7. В случае компрометации ЭП Клиента, получения Банком информации об исключении Клиента из Единого государственного реестра юридических лиц или из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, истечение срока полномочий или если в Банк представлены документы о прекращении полномочий лиц (в том числе из-за истечения срока действия или отзыва доверенности), являющихся владельцами ЭП, обмен ЭД приостанавливается в срок не позднее одного рабочего дня с момента получения Банком сведений о факте Компрометации Ключей ЭП с исключением возможности вести с Банком переписку посредством Систем «Бланк».
- 17.8. В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода на объектах информационной инфраструктуры Банка, Банк вправе приостановить обмен ЭД на период устранения последствий заражения вредоносным кодом.
- 17.9. **Основаниями для приостановления обслуживания в Системе «Бланк» по инициативе Клиента являются:**
- 17.9.1. Заявление Клиента о приостановлении обслуживания в Системе «Бланк». Заявление может быть передано по телефону, электронной почте или иным способом при условии, что на основании представленной Клиентом в Банк информации у Банка не возникает сомнений, что заявление исходит от Клиента.
- 17.9.2. Заявление Клиента о возможной Компрометации Ключей ЭП. Заявление может быть передано по телефону, электронной почте или иным способом при условии,

что на основании представленной Клиентом в Банк информации у Банка не возникает сомнений, что заявление исходит от Клиента.

17.10. Банк вправе ограничить обслуживание в Системе «Бланк» следующими способами:

- 17.10.1. Установление лимитов на сумму проводимых в Системе «Бланк» операций (в валюте Российской Федерации либо в эквивалентной сумме в иностранной валюте по курсу Банка России на день проведения операции).
- 17.10.2. Ограничение перечня поставщиков/получателей, видов услуг.
- 17.10.3. Ограничение видов ЭД, передача которых возможна Клиентами с помощью Системы «Бланк».

17.11. Основаниями прекращения обслуживания Клиентов в Системе «Бланк» являются:

- 17.11.1. Расторжение Договора по инициативе любой из Сторон.
- 17.11.2. Непредставление Клиентом по запросу Банка в период действия Договора документов и сведений, необходимых для Идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в соответствии с действующим законодательством РФ о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.
- 17.11.3. Систематическое использование Клиентом оскорбительных и нецензурных выражений, непристойных фраз и бранных слов, а также нарушение Клиентом общепринятых морально-этических норм общения с сотрудниками Банка в ходе переписки посредством Чата и/или во время телефонного разговора.
- 17.11.4. В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Правилами.

17.12. Возобновление обслуживания в Системе «Бланк»:

- 17.12.1. Банк вправе в любой момент возобновить ДБО по собственной инициативе, если причина, по которой оно было приостановлено или ограничено, перестала существовать.
- 17.12.2. Возобновление обслуживания Клиента в Системе «Бланк» возможно только после выдачи Клиенту новых Ключей ЭП, после восстановления прежних, а также устранения Клиентом нарушений настоящих Правил, явившихся основанием для приостановления ДБО.
- 17.12.3. Банк вправе отказать в возобновлении обслуживания в случае нарушения Клиентом обязательств, предусмотренных настоящими Правилами до устранения Клиентом таких обстоятельств.
- 17.12.4. В случае, если на момент обращения Клиента с письменным заявлением о возобновлении доступа к Системе «Бланк» Договор расторгнут и Счет закрыт, то возобновление ДБО производится только после заключения нового Договора и открытия Счета, а также выдачи Клиенту новых Ключа ЭП.
- 17.12.5. В случае истечения срока или прекращения полномочий лица(лиц), которому(ым) принадлежит Ключ ЭП, ДБО восстанавливается после предоставления в Банк подтверждающих документов о продлении полномочий или о наделении полномочиями иных лиц.
- 17.12.6. В случае приостановления обслуживания Клиента в Системе «Бланк» по инициативе Банка по основаниям, указанным в п. 4.7 настоящего раздела Правил, возобновление обслуживания в Системе «Бланк» возможно в случае личного обращения в Банк лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа Клиента, а также предоставления Клиентом документов по запросу Банка.

Пункт 18. Ответственность сторон при использовании системы «Бланк»

- 18.1. Клиент несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного ЭП лиц, ответственных за обмен ЭД от имени Клиента.
- 18.2. Сторона, несвоевременно сообщившая о случаях компрометации средства ЭП или ЭП, несет связанные с этим риски возникновения убытков.
- 18.3. Стороны не несут ответственность за убытки, понесенные одной Стороной не по вине другой Стороны в результате использования Систем ДБО, в том числе при исполнении ошибочных ЭД, если переданные ЭД были оформлены надлежащим образом, подписаны ЭП и/или удостоверены Идентификатором Клиента, а Банком получены, проверены и признаны верными.
- 18.4. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший:
 - 18.4.1. вследствие компрометации по вине Клиента Аутентификационных данных и (или) Одноразовых паролей (при их использовании), их утраты или несанкционированного доступа к ним и их использования третьими лицами;
 - 18.4.2. в случае нарушения Клиентом Договора;
 - 18.4.3. вследствие принятия высшими органами законодательной и исполнительной власти Российской Федерации решений, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по Договору;
 - 18.4.4. вследствие сбоев в работе линий связи, обрыва линий связи, выхода из строя оборудования у телефонного оператора и/или оператора доступа к сети интернет;
 - 18.4.5. в случае несанкционированного подключения к Системе ДБО и получения доступа к Счету третьих лиц, с использованием Авторизованного номера телефона Клиента, если такой доступ имел место не по вине Банка.
- 18.5. Банк не несет ответственность за качество линий связи.
- 18.6. Банк не несет ответственность за невозможность направления Клиенту СМС-сообщений/ Push-уведомлений в случае, если такая невозможность вызвана сменой Авторизованного номера Клиентом и неувведомлением Банка о данном обстоятельстве, действиями либо бездействием Клиента и (или) оператора сотовой связи в рамках имеющихся между Клиентом и оператором сотовой связи правоотношений, а также связана с иными действиями Клиента, оператора сотовой связи и иного третьего лица или иными причинами, находящимися вне сферы контроля Банка. Банк не несет ответственности за любые убытки, понесенные Клиентом в результате действия или бездействия оператора сотовой связи либо иного третьего лица. Иск может быть предъявлен фактическому виновнику убытков, исключая Банк.
- 18.7. Клиент уведомлен и согласен с тем, что невозможность представить ЭП, осуществить иное действие посредством Системы ДБО, не может служить основанием для освобождения Клиента от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств перед Банком по Договору или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом.
- 18.8. Банк не несет ответственности за повторную ошибочную передачу ЭД Клиентом.
- 18.9. Банк не несет ответственности за невыполнение, несвоевременное или неправильное выполнение ЭД Клиента, если это было вызвано предоставлением Клиентом недостоверной информации, вводом неверных данных и/или несвоевременным информированием Банка об изменениях в данных, сообщенных Банку ранее.
- 18.10. Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение ЭД Клиента, если выполнение этих ЭД Банком невозможно без определенных действий третьей стороны, в том числе стороннего Процессингового центра, и невыполнение или несвоевременное выполнение связано с тем, что третья сторона отказывается совершить необходимые действия, совершает их неправильно, с задержкой или недоступна для Банка.

- 18.11. Клиент осознает и принимает все возможные риски, связанные с размещением шаблона расчетного документа в Системе ДБО, в том числе риск использования и размещения персональных данных Клиента. Также Клиент осознает, что Банк не несет ответственности за правильность указанных в шаблоне реквизитов расчетного документа в том случае, если шаблон расчетного документа размещен в Системе ДБО другим Клиентом Банка, равно как Банк не несет ответственности за осуществление Клиентом платежа с использованием шаблона расчетного документа, размещенного другим Клиентом Банка.
- 18.12. В случае если Клиент пользуется сервисами третьих лиц, которые интегрированы с Системой ДБО Клиента, он дает свое согласие на передачу соответствующему сервису всей информации о Клиенте, связанной с использованием соответствующего сервиса. При этом Клиент осознает, что Банк не несет ответственности за доступ третьих лиц к любой информации, передаваемой в рамках использования Клиентом сервисов, интегрированных с Системой ДБО Клиента.

Пункт 19. Порядок разрешения споров с использованием систем ДБО

- 19.1. В случае несогласия Клиента с операциями, фактически им произведенными, Клиент имеет право предъявлять претензии по таким операциям в течение 10 рабочих дней с даты их исполнения. По истечении вышеуказанного срока претензии не принимаются и операции считаются подтвержденными.
- 19.2. Если Клиент считает, что отправленный перевод денежных средств произведен ненадлежащему получателю или произведен не в полном объеме, Клиент должен направить в адрес Банка претензию о ненадлежащей операции. Претензия о ненадлежащей операции составляется в форме письменного заявления и отправляется по адресу, указанному на Сайте Банка.
- 19.3. Банк должен предоставить ответ на претензию Клиента в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты ее получения. В зависимости от результатов расследования Банк либо удовлетворяет требования, либо предоставляет Клиенту мотивированный отказ. Отказ предоставляется в электронном виде (с использованием любых Контактных данных предоставленных Клиентом Банку).
- 19.4. В связи с осуществлением электронного документооборота в Системе ДБО возможно возникновение конфликтных ситуаций, связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения ЭД, а также использованием в данных документах ЭП либо подтверждением данных документов ЭП. Данные конфликтные ситуации могут возникать, в частности, в следующих случаях:
- неподтверждение подлинности ЭД средствами проверки ЭП принимающей Стороны;
 - оспаривание факта формирования ЭД;
 - заявление Клиента об искажении ЭД;
 - оспаривание факта отправления и (или) доставки ЭД;
 - оспаривание времени отправления и (или) доставки ЭД;
 - оспаривание аутентичности экземпляров ЭД и (или) подлинника и копии ЭД на бумажном носителе;
 - иные случаи возникновения конфликтных ситуаций, связанных с функционированием Системы.
- 19.5. **Конфликтная ситуация возникает также в случае, если Клиент или Банк:**
- высказывает недоверие к составу и формату ЭД, хранящихся в локальном архиве рабочего места Клиента;
 - высказывает недоверие к программному обеспечению, функционирующему на данном рабочем месте.
- 19.6. **Уведомление о конфликтной ситуации**
- 19.6.1. В случае возникновения конфликтной ситуации Сторона, предполагающая возникновение конфликтной ситуации, должна незамедлительно, но не позднее

чем в течение трех рабочих дней после возникновения конфликтной ситуации, направить уведомление о конфликтной ситуации второй Стороне.

- 19.6.2. Уведомление о предполагаемом наличии конфликтной ситуации должно содержать информацию о существовании конфликтной ситуации и обстоятельствах, которые, по мнению уведомителя, свидетельствуют о наличии конфликтной ситуации. Независимо от формы, в которой составлено уведомление (письменная или электронный документ), оно должно содержать все реквизиты ЭД, предусмотренные настоящими Правилами. Кроме того, в нем должны быть указаны фамилия, имя и отчество, должность, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты лица или лиц, уполномоченных вести переговоры по урегулированию конфликтной ситуации. Уведомление о наличии конфликтной ситуации оформляется и отправляется в виде ЭД или в письменной форме, которое направляется способом, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции адресату.
- 19.6.3. Сторона, которой направлено уведомление, обязана в течение трех рабочих дней проверить наличие обстоятельств, свидетельствующих о возникновении конфликтной ситуации, и направить уведомителю информацию о результатах проверки и, в случае необходимости, о мерах, принятых для разрешения возникшей конфликтной ситуации.
- 19.6.4. Банк обязан рассматривать заявления клиента, связанные с использованием Клиентом Системы, в течение 5 (пяти) рабочих дней, и направить Клиенту информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента.

19.7. Разрешение конфликтной ситуации в рабочем порядке

- 19.7.1. Конфликтная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке в случае, если уведомитель удовлетворен информацией, полученной от стороны, которой было направлено уведомление.
- 19.7.2. В случае если уведомитель не удовлетворен информацией, полученной от другой Стороны, то Стороны пытаются разрешить ситуацию путем дальнейших переговоров.
- 19.7.3. В случае не разрешения конфликтной ситуации Сторона, считающая себя пострадавшей, направляет другой Стороне письменное уведомление о своем несогласии и с требованием формирования технической комиссии для рассмотрения конфликтной ситуации.

19.8. Формирование технической комиссии, ее состав

- 19.8.1. Техническая комиссия должна быть сформирована не позднее, чем через 5 (пять) рабочих дней после получения уведомления с требованием о формировании технической комиссии.
- 19.8.2. Дата, время и место сбора технической комиссии согласуются Сторонами в рабочем порядке.
- 19.8.3. Если Банк и Клиент, являющиеся сторонами в конфликтной ситуации, не договорятся об ином, в состав технической комиссии входит равное количество уполномоченных представителей каждой из конфликтующих Сторон.
- 19.8.4. В состав технической комиссии, как правило, назначаются специалисты из числа сотрудников технических служб, служб информационной безопасности сторон. Лица, входящие в состав технической комиссии должны обладать необходимыми знаниями в области построения системы криптозащиты, работы компьютерных информационных систем.
- 19.8.5. По инициативе любой из Сторон к работе технической комиссии для проведения технической экспертизы могут привлекаться независимые эксперты, соответствующие требованиям, указанным в п. 19.8.4. настоящего раздела Правил.

Сторона, привлекающая независимых экспертов, самостоятельно решает вопрос об оплате экспертных услуг.

19.9. Компетенция и полномочия технической комиссии

- 19.9.1. Сформированная техническая комиссия при рассмотрении конфликтной ситуации устанавливает на технологическом уровне наличие или отсутствие фактических обстоятельств, свидетельствующих о факте и времени составления и (или) отправки ЭД, его подлинности, а также о подписании ЭД конкретной ЭП, аутентичности отправленного документа полученному.
- 19.9.2. Техническая комиссия вправе рассматривать любые иные технические вопросы, необходимые, по мнению технической комиссии, для выяснения причин и последствий возникновения конфликтной ситуации.
- 19.9.3. Техническая комиссия не вправе давать правовую или какую-либо иную оценку установленных ею фактов.

19.10. Акт по итогам работы технической комиссии

- 19.10.1. По итогам работы технической комиссии составляется Акт, в котором содержится краткое изложение выводов технической комиссии. Помимо изложения выводов о работе технической комиссии Акт должен также содержать следующие данные:
 - состав технической комиссии;
 - дату и место составления Акта;
 - даты и время начала и окончания работы технической комиссии;
 - содержание конфликтной ситуации;
 - краткий перечень мероприятий, проведенных технической комиссией;
 - подписи членов технической комиссии;
 - указание на особое мнение члена (или членов технической комиссии), в случае наличия такового.
- 19.10.2. Акт составляется в таком количестве экземпляров, чтобы каждая из Сторон имела по одному подлинному экземпляру составленного акта. По требованию члена технической комиссии ему может быть выдана заверенная Банком копия Акта.
- 19.10.3. К Акту может прилагаться особое мнение члена (или членов технической комиссии), не согласных с выводами технической комиссии, указанными в Акте. Особое мнение составляется в произвольной форме в таком же количестве подлинных экземпляров, что и Акт, и составляет приложение к Акту.
- 19.10.4. Акт по итогам работы технической комиссии направляется Банком другой Стороне способом, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции адресату.

19.11. Неурегулированная конфликтная ситуация

В случае, если конфликтная ситуация не урегулирована в результате работы технической комиссии, Сторона, считающая, что ее права были нарушены, вправе обратиться в суд. Все споры, вытекающие из Договора, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

19.12. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

19.13. Обмен ЭД при разрешении споров

- 19.13.1. Стороны договорились, что вся переписка при разрешении споров осуществляется посредством согласованной Сторонами Системе ДБО. При этом ЭД, передаваемые Клиентом Банку при разрешении споров, должны быть подписаны ЭП.

РАЗДЕЛ 4. ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ В СИСТЕМЕ «БЛАНК» С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ

Пункт 20. Общие положения

- 20.1. Настоящий раздел устанавливает порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт, эмитируемых Банком для Клиента.
- 20.2. Корпоративная карта является собственностью Банка и передается Клиенту во временное пользование на срок, указанный на Корпоративной карте.
- 20.3. Банк имеет право отказать Клиенту в выпуске Корпоративной карты без объяснения причин отказа, а в случаях, предусмотренных Правилами, приостановить или прекратить действие Корпоративной карты.
- 20.4. Плата за выпуск и обслуживание Корпоративной карты взимается в порядке, установленном условиями Договора в размере согласно Тарифам Банка.
- 20.5. Право пользования Корпоративной картой принадлежит исключительно Держателю. При использовании Держателем Корпоративной карты не допускается:
- Передача Корпоративной карты, её реквизитов для использования третьим лицам, включая родственников Держателя.
 - Хранение Корпоративной карты в местах, доступных для третьих лиц, а также способом, позволяющим скопировать реквизиты Корпоративной карты и образец подписи Держателя.
 - Раскрытие (сообщение) ПИН-кода Корпоративной карты третьим лицам, включая родственников, знакомых, сотрудников Банка, иных кредитных организаций, кассиров, лиц, помогающих в использовании Корпоративной карты.
 - Хранение ПИН-кода совместно с Корпоративной картой или её реквизитами в доступных для третьих лиц местах.
 - Использование устройств, которые требуют введения ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен банкомат.
 - Применение физической силы при введении Корпоративной карты в картоприемник банкомата.
 - Использование банкомата при наличии признаков его неисправной работы (например, нахождение в режиме ожидания в течение длительного времени, самопроизвольная перезагрузка и т.д.).
 - Использование банкомата при наличии на нем дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции, расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода).
 - Использование Корпоративной карты без проставления личной подписи Держателя карты в предназначенном для этого специальном поле.
 - Использование Корпоративной карты для совершения операции оплаты товаров (работ, услуг) в Организации торговли/услуг, если в процессе оплаты требуется выполнение действий с Корпоративной картой вне поля зрения Держателя.
 - Подписание Держателем документа по операциям с использованием Корпоративной карты без проверки правильности отражения в нем информации об итоговой сумме операции, валюте операции, дате операции, номере Корпоративной карты, с использованием которой совершалась операция, наименования Организации торговли/услуг в которой совершена покупка, а также в случае некорректного отражения указанной информации.
 - Использование Корпоративной карты для оплаты товаров (работ, услуг) в Организации торговли и услуг, в том числе в сети Интернет, репутация которых не вызывает полного доверия.
 - Совершение оплаты товаров (работ, услуг) в сети интернет с использованием реквизитов Корпоративной карты посредством персонального электронного устройства (компьютера, смартфона, планшета, коммуникатора и т.д.), на котором

не установлено либо отключено лицензионное антивирусное программное обеспечение, либо не осуществляется его регулярное обновление.

- Установка на мобильный телефон или иное устройство, используемое для получения сообщений от Банка, нелицензионного программного обеспечения (приложений), полученных из неизвестных источников.
- Передача третьим лицам любым способом любых реквизитов Корпоративной карты (ПИН-код, код CVV2/CVC2, коды и (или) пароли доступа к ресурсам Банка), а также сообщение Кодового слова, кредитных лимитов, истории операций.

- 20.6. В целях идентификации Держателя при проведении операций с использованием Корпоративной карты Держатель в Системе «Бланк» присваивает Карте персональный идентификационный номер (далее — ПИН-код).
- 20.7. Держатель может получить ПИН-код путем генерации в голосовой автоматизированной системе IVR. ПИН-код, сгенерированный посредством IVR, известен только Держателю. Получение ПИН-кода посредством IVR возможно только при звонке с номера телефона, указанного Держателем в заявлении.
Для получения ПИН-кода Держателю необходимо позвонить в Банк по телефону +7 (800) 234–56–20 в течение 24 часов с момента получения Карты.
- 20.8. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя и должен быть недоступен третьим лицам. Операции, произведенные с использованием Корпоративной карты и соответствующего ПИН-кода, а также произведенные с использованием реквизитов Корпоративной карты (в том числе номера карты и/или срока действия и/или кода CVV2/CVC2 при его запросе) признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат.
- 20.9. Введение ПИН-кода Держателем при осуществлении операции с Корпоративной картой должно осуществляться способом, исключающим возможность увидеть ПИН-код лицам, находящимся в непосредственной близости (при наборе ПИН-кода клавиатура должна прикрываться).
- 20.10. Утерянный ПИН-код не восстанавливается. В случае утраты/необходимости замены ПИН-кода Держатель самостоятельно получает новый ПИН-код в Системе «Бланк» либо обращается в Банк посредством доступных каналов связи.
- 20.11. В случае если у Держателя возникают основания предполагать, что используемый банкомат работает некорректно (долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается и т. п.), Держателю необходимо отказаться от проведения текущей операции, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата Корпоративной карты. Если после совершения либо отмены операции в банкомате невозможно извлечь Корпоративную карту, необходимо, не отходя от банкомата, связаться с Банком, описать сложившуюся ситуацию и осуществить блокирование Корпоративной карты, а если операция проводилась в банкомате иной кредитной организации, то, после блокирования Корпоративной карты, необходимо также связаться с кредитной организацией, обслуживающей банкомат, по указанному на нем телефону и сообщить о сложившейся ситуации.
- 20.12. При утрате устройства (мобильного телефона), изменении номера телефона, используемого для получения сообщений от Банка, необходимо незамедлительно уведомить об этом Банк.
- 20.13. В случае, если при попытке оплаты с использованием Корпоративной карты имела место неуспешная операция, необходимо сохранять чек терминала для последующего контроля отсутствия операции в выписке по Счету.
- 20.14. Для информационного взаимодействия с Банком необходимо использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных сайтов / порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые получены из официальных источников Банка. При несоблюдении любого из указанных условий необходимо отказаться от проведения операции оплаты с использованием Корпоративной карты.
- 20.15. Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, могут быть использованы Клиентом в пределах Платежного лимита для целей:
- осуществления операций в соответствии с Договором;

- осуществления в соответствии с установленным Банком России порядком расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;
 - иных операций в валюте Российской Федерации в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение.
- 20.16. Расходование Клиентом денежных средств, находящихся на Счете карты, в целях, указанных в п. 1.15 настоящего раздела Правил, осуществляется с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), либо другими, установленными настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации способами.
- 20.17. Банк устанавливает Ежесуточный лимит и Ежемесячный лимит Корпоративной карты в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания и Тарифов Банка. Банк вправе в одностороннем порядке изменять Ежесуточный лимит и Ежемесячный лимит при условии информирования Клиента одним из предусмотренных настоящими Правилами.
- 20.18. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете карты, в целях, указанных в п. 1.15 настоящего раздела Правил, и с учетом обязательных и взаимосогласованных ограничений, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами, в том числе с учетом Ежедневного и (или) Ежемесячного лимитов.
- 20.19. При наличии технической возможности Банк предоставляет Держателям карт возможность осуществления Бесконтактного платежа посредством Платежного мобильного сервиса.
- 20.20. Установка Платежного мобильного сервиса производится Держателем карты самостоятельно на мобильное устройство, принадлежащее непосредственно самому Держателю карты.
- 20.21. Держатель Карты соглашается, что функции Платежного мобильного сервиса могут обновляться автоматически.
- 20.22. В случае если по Корпоративной карте не установлен лимит овердрафта, но сумма операции по Корпоративной карте превышает остаток собственных средств Клиента в силу технологических особенностей проведения операции по Корпоративной карте, курсовых разниц валют и других, не зависящих от Банка обстоятельств, Банк предоставляет Клиенту кредит в размере, необходимом для отражения расходной операции по Счету Корпоративной карты в полном объеме (Технический овердрафт).
- 20.23. Порядок предоставления Технического овердрафта и его погашения:
- 20.23.1. Датой выдачи (предоставления) кредитных средств в рамках Технического овердрафта является дата отражения операции по Счету Корпоративной карты (далее — Дата выдачи).
 - 20.23.2. Комиссия за пользование Техническим овердрафтом исчисляется от суммы основного долга начиная с пятого дня, следующего за датой отражения операции по Счету Корпоративной карты (не включая эту дату) до даты погашения задолженности (включительно) по ставке 36 (Тридцать шесть) процентов годовых. При исчислении комиссии в расчет принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366). Клиент обязан уплатить комиссию за пользование Техническим овердрафтом, исчисленную в соответствии с положениями настоящего пункта, одновременно с погашением задолженности по Техническому овердрафту.
 - 20.23.3. Клиент обязан пополнить Счет Корпоративной карты на сумму задолженности по Техническому овердрафту для погашения задолженности в пятидневный срок. Дату и способ пополнения Счета Корпоративной карты Клиент определяет самостоятельно. Погашение задолженности по Корпоративной карте производится путем пополнения Счета Корпоративной карты способами, доступными Клиенту.

- 20.23.4. Датой погашения задолженности по Техническому овердрафту является дата зачисления средств на Счет Корпоративной карты. Денежные средства, поступающие на Счет Корпоративной карты в счет погашения задолженности Клиента, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:
- на уплату комиссии за пользование Техническим овердрафтом;
 - на уплату суммы основного долга по Техническому овердрафту;
 - на возмещение судебных и иных расходов Банка по принудительному взысканию общей задолженности по Техническому овердрафту.
- 20.23.5. Клиент обязан досрочно погасить по требованию Банка сумму основного долга по Техническому овердрафту вместе с причитающейся комиссией за пользование Техническим овердрафтом, указанную в соответствующем письменном уведомлении, направленном Банком Клиенту способами, установленными Договором, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом Договора комплексного обслуживания.
- 20.24. Банк при выявлении операции, соответствующей признаку осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, вправе приостановить использование Клиентом Корпоративных карт на срок до 2 рабочих дней, уведомив Клиента любым доступным Банку способом, в том числе, посредством функционала личного кабинета в Системе «Бланк» о приостановлении, запросив подтверждение возобновления исполнения распоряжения. В случае получения подтверждения возобновления исполнения распоряжения от Клиента в личном кабинете в Системе «Бланк» Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом банковских карт. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения в личном кабинете в Системе «Бланк», Банк по истечении 2 рабочих дней с момента приостановления возобновляет использование Клиентом банковских карт.
- 20.25. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет Клиента — получателя средств до осуществления зачисления денежных средств на расчетный счет Клиента Банка, Банк приостанавливает на срок до 5 рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента Банка в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении любым доступным Банку способом, в том числе, посредством личного кабинета в Системе «Бланк». В данном случае Клиент обязан в пределах указанного в настоящем пункте срока предоставить Банку документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств. В случае предоставления в течение 5 рабочих дней Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк производит зачисление. В случае не предоставления в течение 5 рабочих дней Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее 2 рабочих дней с момента истечения указанного пятидневного срока.

Пункт 21. Порядок выпуска и обслуживания корпоративной карты

- 21.1. Банк выпускает Корпоративные карты в случае присоединения Клиента к Договору комплексного обслуживания.
- 21.2. По факту присоединения к Договору комплексного обслуживания и подписания Заявления на присоединение выдается Мгновенная карта (при наличии технической возможности).
- 21.3. Клиент предоставляет Банку все необходимые документы на Держателя в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства Российской Федерации.
- 21.4. Количество Держателей Корпоративных карт ограничивается количеством карт, выпускаемых к счету Клиента. К одному счету Клиента могут быть выпущены

дополнительные карты в количестве, установленном Тарифами Банка для определенного Пакета обслуживания.

- 21.5. Банк выпускает Клиенту Мгновенные карты на основании заявления Клиента, составленного в письменной форме, направленного в Банк через личный кабинет Клиента в Системе «Бланк» и выдает её Держателю или лицу, уполномоченному Держателем на получение Карты.
- 21.6. Держатель дополнительной карты может распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Карты в пределах лимитов, установленных Банком для основной карты.
- 21.7. Дополнительная Карта может использоваться для совершения операций только лицом, кому она выпущена. При этом на Держателя распространяются все требования в отношении использования Карты и совершения операций, установленные настоящим Правилами.
- 21.8. В случае утраты/повреждения Корпоративной карты до истечения срока ее действия, а также по истечении срока действия Корпоративная карта на новый срок не перевыпускается. По окончании срока действия Мгновенной карты Клиент может обратиться в Банк за получением новой Мгновенной корпоративной карты.
- 21.9. **Порядок и условия обслуживания Цифровой карты.**
- 21.9.1. Выпуск Цифровых карт без материального носителя осуществляется Клиенту, заключившему с Банком Договор, на основании заявления на выпуск Цифровой карты, направленного клиентом в Банк через Систему «Бланк» в форме электронного документа и подписанного электронной подписью. Цифровая карта выпускается исключительно идентифицированному Банком клиенту. Цифровая карта выпускается к открытому Счету Клиента.
- 21.9.2. Цифровая карта принимается к обслуживанию в точках продаж, не требующих физического предъявления Карты для совершения операции и получения товара (работы, услуги), оплаченного с использованием Цифровой карты (преимущественно, но не ограничиваясь, в сети интернет).
- 21.9.3. После поступления заявления на выпуск Цифровой карты, направленной Держателем посредством личного кабинета в Системе «Бланк» держателю направляется следующая информация (далее — Реквизиты Цифровой карты):
- номер Цифровой карты (часть номера Цифровой Карты) в маскированном виде в интерфейсе;
 - вторая часть номера Цифровой карты и код CVV2/CVC2 в СМС-сообщении, направленном на зарегистрированный номер Держателя.
- 21.9.4. Банк вправе отказать Клиенту в выпуске Цифровой карты.
- 21.9.5. Банк вправе заблокировать Цифровую карту, в случае выявления ситуации, при которой у Банка будут основания полагать, что такая карта может быть использована в нарушение Законодательства / настоящих Правил, в том числе в деятельности, несущей для Банка репутационные риски. В случаях, когда есть основания полагать, что Цифровая карта используется в нарушение Законодательства / настоящего Договора Банк вправе произвести Блокирование Цифровой карты на период до выяснения обстоятельств. В зависимости от результата проверки использования Цифровой карты Банк производит разблокирование/прекращение действия Цифровой карты.
- 21.9.6. Количество выпускаемых цифровых карт может быть ограничено Тарифами Банка.
- 21.9.7. Держатель должен помнить, что Реквизиты Цифровой карты и ПИН-код являются средствами доступа к Счету Карты Клиента. Необходимо хранить Реквизиты Цифровой карты и ПИН-код в недоступном для окружающих месте. ПИН-код необходимо хранить отдельно от Реквизитов Цифровой карты.
- 21.9.8. Нельзя передавать Реквизиты Цифровой карты и ПИН-код третьим лицам. Клиент несет ответственность за неправомерное использование Карты и ПИН-кода, а также за возникшие в связи с этим убытки.

- 21.9.9. Держатель обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения компрометации Реквизитов Цифровой карты и незаконного их использования.
- 21.9.10. Держатель Карты в случае компрометации Аутентификационных данных обязан незамедлительно уведомить об этом Банк. В случае не уведомления и (или) несвоевременного уведомления Банка об утрате Аутентификационных данных Банк не несет ответственность за возможные убытки Клиента
- 21.9.11. Клиент при представлении заявки на выпуск Цифровой карты соглашается с использованием сети интернет и СМС-сообщения для передачи Реквизитов Цифровой карты, сознавая, что сеть интернет и СМС-сообщения не являются безопасными каналами связи, и согласен нести риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при ее передаче через сеть интернет и СМС-сообщения, а также согласен нести все риски, связанные с тем, что направленные сообщения, в том числе, содержащие банковскую тайну и (или) персональные данные, могут быть доступны третьим лицам. Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ третьих лиц к направляемой в рассматриваемом случае информации Клиента, передаваемой Банком в соответствии с настоящим поручением, при ее передаче на номер телефона Держателя.
- 21.9.12. Срок действия Цифровой карты — 24 (двадцать четыре) месяцев с даты выпуска. По окончании срока действия Цифровой карты Клиент может выпустить новую карту в личном кабинете Системы «Бланк».
- 21.9.13. По истечении срока действия цифровая карта становится недействительной. Запрещается использование платежной карты (реквизитов платежных карт) с истекшим сроком действия. Перевыпуск Цифровой карты по окончании срока действия не предусмотрен.
- 21.9.14. Держатель может осуществлять с использованием Цифровой карты следующие операции:
- оплата товаров и услуг в сети Интернет;
 - снятие наличных денежных средств со Счета Карты в банкоматах при условии оснащения банкоматов модулем NFC;
 - внесение наличных денежных средств на Счет Карты в Cash-in при условии оснащения Cash-in модулем NFC;
 - оплата товаров и услуг в ТСП, при условии наличия в ТСП оборудования, поддерживающего технологию Бесконтактного платежа;
- 21.9.15. Держатель обязуется не проводить с использованием Цифровой карты операции, не связанные с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя и в отношении которых законодательством, установлен запрет (ограничение) на их совершение.
- 21.9.16. Клиент вправе осуществить прекращение действие Карты используя функционал в Системе «Бланк».
- 21.10. Условия, предусмотренные настоящими Правилами, применяются к Цифровым картам с особенностями, установленными п. 2.9 настоящего раздела Правил.

Пункт 22. Использование корпоративных карт в платежном мобильном сервисе

- 22.1. Банк, при наличии технической возможности, позволяет Клиенту создавать Виртуальный образ карты в Платежном мобильном сервисе, при условии соблюдения указанных в Правилах требований.
- 22.2. Для совершения платёжных операций Держатель создаёт Виртуальный образ карты в Платежном мобильном сервисе путём внесения в него реквизитов Корпоративной карты.

- 22.3. Все лимиты и ограничения Корпоративной карты распространяются на Виртуальное представление.
- 22.4. При регистрации Карты в Платежном мобильном сервисе Держатель Карты обязан ознакомиться и согласиться в мобильном устройстве с условиями регистрации и особенностями обслуживания карт в Платежном мобильном сервисе.
- 22.5. Держатель Карты вправе зарегистрировать в Платежном мобильном сервисе активную Карту, выпущенную на имя Держателя Карты. При этом одна и та же Карта может быть добавлена в Платежный мобильный сервис на нескольких мобильных устройствах. После успешной верификации Карты, Платежный мобильный сервис формирует Виртуальный образ карты.
- 22.6. Для осуществления Бесконтактного платежа с использованием Карты в Платежном мобильном сервисе Держатель Карты, выбрав соответствующее Виртуальный образ карты, подносит мобильное устройство к считывающему платежному устройству и подтверждает оплату путем ввода Аутентификационных данных в Платежном мобильном сервисе.
- 22.7. Удаление Виртуального образа карты не влияет на исполнение Банком платёжных операций, совершённых с их помощью.
- 22.8. Банк не является стороной в договорных отношениях Клиента и Провайдера Платежного мобильного сервиса, не несёт ответственности за безопасность, точность, законность, пригодность и другие аспекты содержания, или функционирования Платежного мобильного сервиса или услуг.
- 22.9. По любым вопросам, связанным с технической поддержкой мобильных устройств, а также для получения информации об ограничениях услуг в Платежном мобильном сервисе, о минимальных требованиях к программному и аппаратному обеспечению Держатель Карты должен обращаться напрямую к Провайдеру Платежного мобильного сервиса.
- 22.10. Банк не несет ответственности за действия Провайдера Платежного мобильного сервиса или любой другой третьей стороны, совершаемые в рамках обслуживания Карты в Платежном мобильном сервисе. Порядок получения и обработки любой информации, получаемой Провайдером Платежного мобильного сервиса в процессе использования Держателем Карты в Платежном мобильном сервисе, регулируется договором между Держателем Карты и Провайдером Платежного мобильного сервиса.
- 22.11. Провайдер Платежного мобильного сервиса, оператор мобильной связи, которой пользуется Держатель Карты, а также иные третьи лица (в том числе различные веб-сайты), задействованные в предоставлении услуг Платежного мобильного сервиса, имеют свои условия обслуживания и политики конфиденциальности. Передавая указанным лицам свои личные данные, используя услуги или посещая веб-сайты указанных лиц, Держатель Карты принимает их условия обслуживания и политики конфиденциальности.
- 22.12. Провайдер Платежного мобильного сервиса оставляет за собой право блокировать, ограничить, приостановить или прекратить использование Держателем Карты в Платежном мобильном сервисе и(или) изменить функции Платежного мобильного сервиса без ссылки на Банк. Держатель Карты соглашается, что в таком случае Банк не несет ответственности перед Держателем Карты.

Пункт 23. Права и обязанности сторон

23.1. Банк обязан:

- 23.1.1. Предоставить Держателю или лицу, уполномоченному Держателем на получение Корпоративной карты, Корпоративную карту в установленные сроки.
- 23.1.2. Блокировать Корпоративную карту и приостановить операции по Счету с использованием Корпоративной карты в следующих случаях:

- при получении от Держателя сообщения в письменной форме об утрате, хищении или незаконном использовании указанной Корпоративной карты и (или) ПИН-кода к ней;
- при получении от Клиента заявления в письменной форме о приостановлении действия Корпоративной карты (возобновление расчетов с использованием указанной Корпоративной карты производится Банком не позднее дня, следующего за днем получения Банком от Клиента соответствующего заявления в письменной форме);
- при получении от Клиента уведомления в письменной форме об увольнении Держателя;
- при наложении ограничений на распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

23.1.3. Направлять Клиенту уведомления обо всех расходных операциях с использованием Корпоративной карты в случаях, когда такое информирование является обязательным для Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Обязанность Банка по информированию об операциях считается исполненной при направлении Клиенту в письменной форме уведомления обо всех расходных операциях с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов). Достаточным доказательством надлежащего направления уведомления в виде E-mail или СМС-сообщений/Push-уведомлений являются электронные документы, в том числе, распечатанные на бумажном носителе, из базы данных соответствующих серверов, протоколы отправки сообщений, файлы с отчетами об отправке, в том числе, хранящиеся на жестких дисках (сервере) компьютера (иного программно-технического средства), с которого осуществлялось создание сообщения и его отправка.

23.2. Банк имеет право:

- 23.2.1. Производить проверку сведений, предоставляемых Клиентом.
- 23.2.2. Отказать Клиенту в выпуске или разблокировании Корпоративной карты по своему усмотрению и без указания причин.
- 23.2.3. На основании предоставленного Клиентом права Банку списывать без дополнительных распоряжений Клиента денежные средства со Счета, к которому выпущена Корпоративная карты по мере их поступления на Счет (заранее данный акцепт) до полного погашения всех видов задолженности в оплату: операций, совершенных с использованием Корпоративной карты; вознаграждений Банку, установленных Тарифами; возмещения Клиентом расходов Банка, связанных с осуществлением расчетов по Счету с использованием Корпоративной карты (в том числе комиссий, списанных с корреспондентского счета Банка по требованиям Платежных систем), Несанкционированной задолженности по Счету, неустоек, предусмотренных Договором.
- 23.2.4. Блокировать действие определенной Корпоративной карты или всех Корпоративных карт Клиента, дать распоряжение об изъятии Корпоративной карты (карт), отказать Клиенту в проведении операций с использованием карты и принимать для этого все необходимые меры:
- в случае неисполнения Клиентом обязательств, установленных условиями Правил, в том числе при нарушении Клиентом порядка использования Корпоративной карты;
 - в случае непредставления Клиентом Банку документов и сведений, согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, условиям Правил, в том числе документов, служащих основанием для проведения Клиентом операций по Счету в установленные в запросе Банка сроки;
 - в случае, если проводимая Клиентом операция с Корпоративной картой противоречит законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;

- в случае, если права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, условиями Правил;
- в случае, если у Банка возникли сомнения в том, что операция проводится по поручению Клиента.

О блокировке карты Банк уведомляет Клиента в день, когда карта заблокирована Банком посредством функционала личного кабинета в Системе

23.3. Клиент обязан:

- 23.3.1. Предоставлять Банку все необходимые документы для выпуска Корпоративной карты в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банком, условиями Правил, а также документы, необходимые Банку для осуществления контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации.
- 23.3.2. Осуществлять расходование средств по Счету только в пределах Платежного лимита.
- 23.3.3. Осуществлять контроль за операциями по переводу денежных средств с использованием Корпоративной карты.
- 23.3.4. Обеспечить незамедлительное уведомление Банка о факте утраты Корпоративной карты, а также о факте неправомерного ее использования. По факту устного заявления Держателя Банк принимает меры по блокированию действия Корпоративной карты на уровне отказа в Авторизации по карте. В течение 3 (Трех) рабочих дней от даты устного уведомления Банка об утрате Корпоративной карты Клиент обязан представить в Банк соответствующее заявление в письменной форме.
- 23.3.5. В течение 30 (Тридцати) календарных дней от даты прекращения срока действия Корпоративной карты оплатить все операции, которые были совершены до даты прекращения срока действия Корпоративной карты.
- 23.3.6. Возместить расходы, понесенные Банком в связи с незаконным использованием третьими лицами Корпоративной карты или в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств, установленных условиями Правил.
- 23.3.7. Письменно уведомить Банк: не позднее 3 (Трех) рабочих дней об изменении у Держателя Корпоративной карты идентификационных сведений, адресов, контактов и другой информации, а также об изменении идентификационных данных Клиента с представлением в Банк подтверждающих документов; незамедлительно (не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения соответствующих обстоятельств), при изменении номеров мобильных телефонов, предоставленных Банку для информирования об операциях по Счету.
- 23.3.8. Сохранять документы по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты, с целью урегулирования спорных вопросов по указанным операциям не менее чем 180 (Сто восемьдесят) календарных дней с даты их совершения, а также по требованию Банка в течение 3 (Трех) рабочих дней предоставить их и/или иные документы, запрошенные Банком, в Банк в целях урегулирования спорных вопросов.
- 23.3.9. Контролировать расходование средств по Корпоративной карте в пределах Платежного лимита.
- 23.3.10. Не допускать возникновения Несанкционированной задолженности при совершении операций по Счету.
- 23.3.11. Незамедлительно возвращать Банку сумму Несанкционированной задолженности по Счету в случае ее возникновения.
- 23.3.12. В случае возникновения Несанкционированной задолженности по Счету Клиент обязан погасить такую задолженность и уплатить неустойку за каждый день наличия задолженности в соответствии с тарифами Банка в течение 30 (Тридцати)

календарных дней с даты ее возникновения. При неисполнении данной обязанности в указанный срок Банк оставляет за собой право осуществить взыскание такой задолженности в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе в судебном порядке.

- 23.3.13. В случае возникновения Несанкционированной задолженности по Счету Банк вправе с первого дня образования такой задолженности блокировать Карты, выпущенные к Счету, и, начиная с шестого дня возникновения задолженности, в безакцептном порядке списывать с иных (помимо Счета) счетов в Банке суммы, недостающие для осуществления расчетов. В случае списания денежных средств со счета в валюте, отличной от валюты Счета, Владелец счета поручает Банку осуществить конвертацию денежных средств с таких счетов по курсу Банка, установленному на день списания средств.
- 23.3.14. В случае возникновения Несанкционированной задолженности на сумму более 500 долларов США, 500 ЕВРО или 15 000 рублей (в зависимости от валюты Счета) Владелец счета уполномочивает Банк, помимо блокировки Карт, провести процедуру постановки Карт, открытых по Счету, в Стоп-лист и при внесении денежных средств на Счет, начиная с шестого дня возникновения соответствующей задолженности, списать комиссию за внесение Карт в Стоп-лист в соответствии с Тарифами Банка.

23.4. Клиент имеет право:

- 23.4.1. Определять Держателя Корпоративной карты, имеющего право на распоряжение денежными средствами с использованием Корпоративной карты, из числа своих работников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 23.4.2. Приостановить, прекратить и возобновить действие Корпоративной карты, путем направления в Банк соответствующего заявления в письменной форме.
- 23.4.3. Устанавливать индивидуальные ограничения в использовании Корпоративной карты для определенного Держателя, направив в Банк соответствующее заявление в письменной форме.
- 23.4.4. Обратиться в Банк с просьбой о смене ПИН-кода.

Пункт 24. Ответственность сторон

- 24.1. Банк несет ответственность за ведение Счета, к которому открыта Корпоративная карта, а также гарантирует возврат размещенных средств при закрытии такого Счета.
- 24.2. Банк не несет ответственности в случае отказа какого-либо третьего лица принять Корпоративную карту для проведения расчетов и иных операций с ее использованием.
- 24.3. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, вследствие совершения операции с использованием Корпоративной карты неуполномоченными лицами, если Банк не мог установить факт нахождения и использования Корпоративной карты неуполномоченными лицами, в том числе, за совершенные по Корпоративной карте операции при её утрате, хищении или незаконном использовании до момента письменного уведомления Банка об указанных фактах.
- 24.4. Банк не несет ответственности за неверное зачисление денежных средств на счета Держателей Корпоративных карт в связи с ошибками, допущенными Клиентом.
- 24.5. Банк не рассматривает претензии Держателей по причине неправильного, неполного или несвоевременного перечисления Клиентом сумм, подлежащих перечислению на счета Держателей.
- 24.6. Банк не несет ответственности за ситуации, связанные со сбоями внешней системы расчетов, обработки и передачи данных, а, также, за неисполнение или ненадлежащее

исполнение обязательств, установленных настоящими Правилами, если такое неисполнение вызвано:

- действиями и/или бездействиями Клиента;
- действиями и/или бездействиями Держателя;
- решениями Высших органов законодательной и (или) исполнительной власти Российской Федерации, а также Центрального Банка Российской Федерации, которые делают невозможными для Банка выполнение своих обязательств;
- задержкой платежей по вине Центрального Банка Российской Федерации;
- иными непредвиденными обстоятельствами;
- обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажора), не зависящими от Банка, а именно: войнами, военными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.
- действиями и(или) бездействием международной платежной системы, в том числе, связанными с международной политической или экономической ситуацией, решениями официальных государственных органов стран, юрисдикции которых подчиняется международная платежная система.

- 24.7. Банк не несет ответственности за задержки переводов денежных средств на счет, открываемый Клиенту для использования выпускаемых Банком Корпоративных карт, возникшие по вине банков-корреспондентов.
- 24.8. Банк не несет ответственности, если валютные ограничения иностранного государства или установление лимитов на получение наличных средств, а также какие-либо действия международных платежных систем могут в какой-то степени затронуть интересы Клиента и/или его сотрудников.
- 24.9. Клиент несет ответственность за правильность, достоверность и полноту сведений, представляемых в Банк.
- 24.10. Клиент несет ответственность за операции, совершенные с использованием всех Корпоративных карт (их реквизитов), выпущенных для осуществления расчетов по Счету, в соответствии с Договором.
- 24.11. Банк не несет ответственности за сбои в работе электронной почты, сети интернет, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка о совершенных операциях. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора. Банк не несет ответственности за искажение отправленной Банком информации об операциях или за несанкционированный доступ к ней третьих лиц при передаче по сети интернет, на адрес электронной почты Клиента.
- 24.12. Банк не несет ответственности в случае если информация о Счетах Клиента, Корпоративной карте, Аутентификационных данных или проведенных Клиентом операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата информации в каналах связи во время их использования.
- 24.13. Банк не несет ответственности за разглашение информации, составляющей банковскую тайну, при информировании об операциях по Счету на адреса электронной почты, номера мобильных телефонов, предоставленных Банку для указанных целей, в случаях, когда такая информация стала доступна неуполномоченным лицам не по вине Банка, а также за неполучение / несвоевременное получение Клиентом уведомления в виде СМС-сообщения / сообщения на адрес электронной почты / не ознакомление с информацией в личном кабинете в Системе «Бланк» не по вине Банка и(или) ввиду отсутствия инициативы со стороны Клиента.
- 24.14. Несоблюдение Держателем при использовании Корпоративной карты любого из условий настоящих Правил или действующего законодательства Российской Федерации,

регулирующего использование платежных карт, является нарушением порядка использования Корпоративной карты как электронного средства платежа.

- 24.15. Держатель обязан не использовать Корпоративную карту в каких-либо противозаконных целях, включая, но не ограничиваясь: приобретение товаров и услуг, запрещенных законодательством Российской Федерации, осуществления перечисления денежных средств организациям, деятельность которых запрещена в Российской Федерации, лицам, являющимся террористами и/или экстремистами, или причастным к террористическим и/или экстремистским организациям.
- 24.16. Если Корпоративная карта, ранее объявленная Клиентом утраченной, будет найдена, Клиент обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Корпоративной карты в дальнейшем категорически запрещается.
- 24.17. Держатель обязан предохранять Корпоративную карту от механических повреждений и от воздействия электромагнитных полей (компьютеры, трансформаторы и т.п.) во избежание повреждений магнитной полосы.
- 24.18. Банк считается осуществившим информирование Клиента о проведенных операциях при направлении или размещении соответствующих сведений хотя бы одним из способов, предусмотренных настоящими Правилами.
- 24.19. При обнаружении утери, кражи или порчи Корпоративной карты и(или) возникновения подозрений, что Карта или ее реквизиты, а также ПИН-код, Аутентификационные данные, Абонентский номер могли быть утрачены или похищены, а также в случае изъятия Корпоративной карты в любом банкомате или торгово-сервисном предприятии, Клиент должен незамедлительно уведомить Банк, в том числе по телефонам +7 (495) 662-14-02, и заблокировать Корпоративную карту и (или) доступ в Систему «Бланк».

Перечень документов, предоставляемых Клиентом для открытия счета

1. Требования к предоставляемым документам
 - 1.1. Для присоединения к Правилам и заключения Договора банковского счета Клиент, с учетом своей организационно-правовой формы, предоставляет документы, в соответствии с перечнем, установленным разделом 2 настоящего Приложения №1 к Правилам.
 - 1.2. Документы предоставляются в виде:
 - оригиналов;
 - копий, удостоверенных нотариально.
 - копий, удостоверенных органом, выдавшим документ;
 - документов, изготовленных нотариусом на бумажном носителе на основании электронного документа, принимаются Банком при условии подтверждения нотариусом: тождественности содержания бумажного и электронного документа; соответствия квалифицированной электронной подписи лица, подписавшего электронный документ; равнозначности электронного документа документу на бумажном носителе.
Документ должен содержать:
 - визуальное отображение отметки об электронной подписи на документе в электронном виде, содержащей информацию о подписании документа квалифицированной электронной подписью (текст: "Документ подписан усиленной квалифицированной электронной подписью"; уникальный номер квалифицированного сертификата электронной подписи; ФИО владельца сертификата; дата начала и окончания срока действия сертификата; информация об изменении в учредительный документ (включается в состав отметки в случае внесения изменений в учредительный документ (Устав));
 - удостоверительную надпись нотариуса о тождественности содержания электронного документа, содержанию документа, изготовленного нотариусом, и проверке квалифицированной электронной подписи, заверенной оттиском печати нотариуса.
 - 1.3. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, предоставляются в Банк при условии их легализации или апостилирования. Легализованными предоставляются на рассмотрение официальные документы, которые были совершены на территории государств:
 - не являющихся участниками Гаагской конвенции об отмене требований легализации иностранных официальных документов (Гаага, 5 октября 1961 года);
 - государств — участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (Минск, 22 января 1993 года);
 - государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам. Апостилированными в Банк предоставляются официальные документы, совершенные на территории государств, являющихся участниками вышеуказанной Гаагской конвенции, кроме официальных документов, совершенных на территории государств, являющихся участниками Минской конвенции и государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным, уголовным делам.

- 1.4. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Требование о представлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта). Банк оставляет за собой право запросить надлежащим образом заверенный перевод на русский язык документа, удостоверяющего личность физического лица, составленного полностью или в какой-либо части на иностранном языке, в случае невозможности определить сведения, необходимые для идентификации физического лица.
 - 1.5. Верность такого перевода должна быть засвидетельствована либо должностным лицом консульского учреждения Российской Федерации, либо государственной нотариальной конторой или частнопрактикующим нотариусом на территории Российской Федерации, либо иностранным нотариусом. Перевод документа, заверенный иностранным нотариусом, принимается Банком в случае его легализации или апостилирования в установленном порядке, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.
 - 1.6. Банк вправе запросить у Клиента, а Клиент обязуется предоставить по первому требованию Банка любые дополнительные документы, не предусмотренные Перечнем документов, установленным Главой 2 настоящего Приложения № 1 к Правилам, в целях надлежащей идентификации Клиента, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.
2. Документы, предоставляемые юридическим лицом — резидентом РФ.
 - 2.1. Учредительные документы юридического лица:
 - Устав юридического лица, со всеми изменениями и дополнениями (предоставляется оригинал либо копия Устава, выданная регистрирующим органом (Федеральной налоговой службой) или нотариально заверенная копия);
 - Положение об организации (если применимо).
 - 2.2. Решение (протокол) об избрании единоличного исполнительного органа юридического лица, принятое органом юридического лица, который на основании учредительных документов уполномочен избирать единоличный исполнительный орган и/или приказ о назначении (вступлении в должность) единоличного исполнительного органа юридического лица.
 - 2.3. Документы, подтверждающие полномочия лиц, открывающих счет и наделенных правом подписи:
 - Приказ о назначении на должность лица, открывающего счет и наделенного правом подписи при условии отсутствия такого лица в выписке ЕГРЮЛ;
 - Нотариальная доверенность и (или) приказ о предоставлении права открывать счета, а также права подписи расчетных документов (при наличии такого), в т.ч. с правом использовать аналог собственноручной подписи.
 - 2.4. Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа юридического лица и лиц, уполномоченных открывать счета и распоряжаться денежными средствами на банковском счете (право подписи расчетных документов), и иных представителей организации.
 - 2.5. Документы Банка:
 - Карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента, заверенная должным образом (при необходимости);

- Заявление на присоединение к Правилам комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Системе «Бланк», подписанное руководителем или иным уполномоченным лицом;
- 2.6. Для обособленного подразделения юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ. К вышеуказанным документам:
- Положение об обособленном подразделении (филиале) юридического лица;
 - Нотариальная доверенность от имени юридического лица на руководителя обособленного подразделения (филиала);
 - Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения (филиала).
- 2.7. Для открытия счетов доверительного управления доверительному управляющему:
- Договоры, на основании которых осуществляется доверительное управление.
- 2.8. Документы о финансовом положении Клиента (один из перечисленных документов)*:
- Годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с отметками налогового органа о принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
 - Годовая (либо квартальная) налоговая декларация с отметками налогового органа о принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
 - Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
 - Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом;
 - Сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию;
 - Сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
 - Данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств.
- 2.9. Документы в целях определения деловой репутации клиента (один из перечисленных документов)*:
- отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;
 - отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица);
 - информация об открытых счетах в других кредитных организациях;
 - выписка по расчетным счетам клиента — юридического лица, открытым в других кредитных организациях не менее чем за 1 календарный месяц, предшествующий дате принятия юридического лица на обслуживание в Банк (выписка по счету заверенная печатью кредитной организации или печатью Клиента);
 - отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице от Контрагентов, имеющих с ним деловые отношения, не являющихся Клиентами Банка;

* Представляются по требованию Банка.

- иные документы по усмотрению Банка.
- 2.10. Лицензия (сведений о лицензии) на право осуществления клиентом, деятельности, подлежащей лицензированию*
- 2.11. При открытии счета Акционерным обществом, в Банк предоставляется Выписка из реестра акционеров.
3. Документы, предоставляемые для открытия счета индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательстве Российской Федерации частной практикой.
- 3.1. Документ, удостоверяющий личность физического лица (паспорт гражданина РФ).
- 3.2. Документы, подтверждающие полномочия лиц, которым индивидуальным предпринимателем предоставлены права по распоряжению счетом (доверенность нотариальная либо оформленная в Банке от индивидуального предпринимателя). Документ, удостоверяющий личность представителей Клиента и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете.
- 3.3. Документы в соответствии с законодательством РФ, удостоверяющие личность, а также в случаях, предусмотренных законодательством РФ, миграционная карта и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, следующих лиц:
- уполномоченных на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете;
 - действующих в соответствии с законом без доверенности от имени Клиента;
 - действующих на основании доверенности от имени Клиента, в том числе представителя, обратившегося за открытием счета.
- 3.4. Документы Банка:
- Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная должным образом (при необходимости);
 - Заявление на присоединение к Правилам комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО «Бланк Банк», подписанное индивидуальным предпринимателем.
- 3.5. Документы о финансовом положении Клиента (один из перечисленных документов)*:
- Годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с отметками налогового органа о принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
 - Годовая (либо квартальная) налоговая декларация с отметками налогового органа о принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
 - Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
 - Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом;
 - Сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию;

* Представляются по требованию Банка.

- Сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.
- 3.6. Документы в целях определения деловой репутации клиента (один из перечисленных документов)*:
- отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;
 - отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).
 - информация об открытых счетах в других кредитных организациях;
 - выписка по расчетным счетам клиента — юридического лица, открытым в других кредитных организациях не менее чем за 1 календарный месяц, предшествующий дате принятия юридического лица на обслуживание в Банк (выписка по счету заверенная печатью кредитной организации или печатью Клиента);
 - отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице от Контрагентов, имеющих с ним деловые отношения, не являющихся Клиентами Банка;
- 3.7. Лицензия (сведений о лицензии) на право осуществления клиентом, деятельности, подлежащей лицензированию*
- 3.8. В случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в абзаце первом настоящего подпункта в целях определения деловой репутации клиента сотрудники Банка, ответственные за идентификацию самостоятельно получают из открытых источников, в том числе из ПК «КОНТУР» и сети «Интернет» (документируя полученные сведения/информацию в бумажном или электронном виде):
- об участии юридического лица в судебных разбирательствах с контрагентами в качестве ответчика;
 - иные документы по усмотрению Банка.

* Представляются по требованию Банка.

Правила подключения и обслуживания опций и тарифов в системе «Бланк»

1. Настоящие Правила подключения и использования опций и тарифов в Системе «Бланк» (далее — «Правила») содержат порядок подключения Опций, Пакетов и иных услуг, а также условия формирования и списания со Счета Клиента суммы комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами.
2. Комплексное обслуживание Клиентов в рамках сервиса Системы «Бланк» осуществляется в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания и Правил согласно условиям выбранного Пакета, Опции (услуг) и тарифов, параметры которых утверждаются Банком в Тарифах, и опубликовываются в установленном настоящими Правилами и Договором комплексного обслуживания в целом порядке.
3. Банк вправе в одностороннем порядке изменять параметры Пакетов, Опций (услуг), размеры комиссионного вознаграждения, путем внесения изменений в Тарифы Банка.
4. Подключение Пакетов, Опций (услуг), предусмотренных Тарифами Банка, осуществляется Клиентом с использованием функционала личного кабинета Клиента в Системе «Бланк» путем выбора и активации соответствующего Пакета, Опции (услуги). Активация Пакета, Опции (услуги) осуществляется в дату оплаты соответствующего Пакета, Опции (услуги), которая совершается путем списания денежных средств по Счета Клиента при подключении Опций (услуг). В случае отсутствия денежных средств на Счете в дату выбора Клиентом Пакета, Опции (услуги), оплата и активация Опции осуществляется после поступления на Счет суммы денежных средств для оплаты Опции в полном объеме.
5. Подтверждением подключения Клиенту Пакета, Опции (услуги) является простое СМС/ Push-сообщение, направленное Банком на Авторизованный номер Клиента, и(или) простое сообщение, направленное Банком в личный кабинет Клиента в Системе «Бланк» о подключении Пакета, Опции (услуги).
6. Выбирая и активируя Опцию (услугу), Клиент соглашается с условиями подключения Опции/ предоставления услуги, предусмотренными Тарифами Банка и подтверждает, что ознакомлен со стоимостью подключения соответствующей Опции / иной платной услуги, объемом Пакета оказываемых Банком услуг в рамках соответствующей Опции / иной платной услуги, установленных Тарифами Банка.
7. Банк вправе отказать в предоставлении/подключении Клиенту любой Опции / иной платной услуги, приостановить предоставление услуг в рамках соответствующей Опции, если иное не предусмотрено правилами/условиями подключения Опции или иной платной услуги / Тарифами Банка / Договором комплексного обслуживания.
8. Опция (услуга) может быть подключена Клиенту путем телефонного обращения в Банк либо через обращение через Чат. Перечень Опций (услуг) подключаемых по телефонному обращению / обращению через Чат определяется Банком в одностороннем порядке. Подключение Опций (услуг) по телефону/Чату осуществляется при наличии технической возможности у Банка.
9. Период действия Опции в рамках выбранного Пакета составляет Расчетный период, если иной период действия Пакета не установлен Тарифами Банка.

10. Клиент обязан обеспечить наличие на Счете суммы, достаточной для оплаты подключаемой Опции в Платежную дату.
11. Клиент вправе отключить выбранную Опцию, но не ранее, чем после первого дня следующего Расчетного периода. При досрочном отключении Опции частичный возврат внесенной платы за Опцию не производится.
12. Клиент вправе использовать одновременно только один Пакет.
13. Клиент вправе выбрать иной Пакет в любой момент, если такое право предоставлено Клиенту в Системе «Бланк» либо по телефонному обращению / обращению через Чат. Порядок подключения Пакетов по телефонному обращению / обращению через Чат аналогичен подключению Опций, установленных настоящими Правилами. Обслуживание Клиента в соответствии с параметрами выбранного Клиентом Пакета осуществляется с даты перехода на выбранный Клиентом Пакет.
14. Если Клиент исчерпал предоставленные в рамках Пакета Лимиты, обслуживание Клиента до конца Расчетного периода осуществляется в соответствии с параметрами Пакета, определяющими стоимость обслуживания Клиента сверх установленных Лимитов. При этом Клиент оплачивает комиссию за предоставление услуг сверх Лимитов Пакета единовременно с предоставлением услуги в соответствии с Тарифами Банка. При недостаточности денежных средств на счете для оплаты услуги сверх Лимитов Пакета, услуга не предоставляется. Банк вправе принять решение об изменении размера комиссии при совершении операции сверх Лимитов в рамках параметров Пакета в сторону уменьшения вплоть до 50% от размера комиссии, установленного Тарифами Информация о размере комиссии доводится до Клиента до момента совершения платежа в Системе ДБО.
15. Если Банк не смог списать со Счета Клиента сумму, в размере стоимости подключения/ оплаты очередного периода подключения Опции / иной платной услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, по причине недостаточности денежных средств, Банк направляет Клиенту отказ в подключении/предоставлении Опции / иной платной услуги или приостанавливает оказание ранее подключенных Опции / иной платной услуги Банка, если иное не предусмотрено настоящими Правилами и(или) условиями Договора комплексного обслуживания и(или) Тарифами Банка.
16. В случае списания денежных средств в рамках Пакета (Опции) со счета в валюте, отличной от валюты Счета, Владелец счета поручает Банку осуществить конвертацию денежных средств с таких счетов по курсу Банка, установленному на день списания средств.
17. Клиент обязан полностью и в сроки, установленные настоящими Правилами оплачивать в размере, установленном Тарифами Банка, в том числе, но не ограничиваясь: комиссии Банка, ежемесячные платежи и осуществлять иные платежи в пользу Банка, предусмотренные Договором комплексного обслуживания.

ЗАЯВЛЕНИЕ на присоединение к Правилам комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Системе «Бланк»

Полное наименование (ФИО для клиента — ИП)			
ФИО руководителя, должность			
ОГРН / ОГРНИП		НН	
Телефон		ПП	

Сведения для установления налогового резидентства клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих		
Клиент (уполномоченный представитель Клиента, а также его бенефициарные владельцы и выгодоприобретатели, собственники более 10% долей/акций в уставном капитале Клиента) является налоговым резидентом Соединенных Штатов Америки (США) или других иностранных государств и (или) имеет двойное гражданство?		Да, указать страну, TIN, GIN, IRS:
		Нет

Сведения о бенефициарных владельцах		
Генеральный директор является одновременно бенефициарным владельцем?		Да
		Нет*

*В случае ответа «нет» заполняется Анкета бенефициарного владельца

Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент полностью и, безусловно, присоединяется к действующей редакции Правил комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Системе «Бланк», известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу, и просит открыть на свое имя в ООО «Бланк банк» (далее — Банк) счет на основании действующего законодательства Российской Федерации и требований Банка, осуществлять расчетно-кассовое обслуживание, а также подключить систему «Бланк».

Настоящим, Я, Клиент, подтверждаю, что:

- договор присоединения будет считаться заключенным с даты акцепта Банком настоящего Заявления путем направления Клиенту SMS-сообщения об открытии счета на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении и/или иным предусмотренным Правилами способом;
- ознакомлен с Правилами комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Системе «Бланк» (далее — Правила) и Тарифами для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за обслуживание в Системе «Бланк» (далее — Тарифы), понимаю их текст, выражаю свое согласие с ними и обязуюсь их выполнять;
- указанные Клиентом сведения являются достоверными и точными на нижеуказанную дату;
- контактные данные, указанные в этом Заявлении, могут использоваться Банком в целях, предусмотренных пунктом 4 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- не возражаю против проверки достоверности и полноты предоставленных Клиентом сведений.

В целях присоединения к Правилам, для дальнейшего исполнения взаимных обязательств по договору присоединения, а также в целях проверки и оценки платежеспособности/благонадежности и/или финансового положения и/или деловой репутации для оказания финансовых услуг Банком, проверки Банком сведений, указанных в данном Заявлении, принятия Банком решения о заключении договора, оценки риска сотрудничества, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента, связанных с ним третьих лиц, в том числе, в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации, на период действия договора присоединения, иных договоров, заключенных с Банком, а также в течение последующих 5 (Пяти) лет с момента прекращения обязательств по договору присоединения и по иным договорам на оказание финансовых услуг:

- **Предоставляю** Банку персональные данные (фамилия, имя, отчество, сведения о дате и месте рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер документа, дата его выдачи, сведения о выдавшем органе), сведения об адресе места жительства (пребывания), номере мобильного/городского телефона, адресе электронной почты и выражаю согласие на обработку Банком с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение) указанных персональных данных.
- **Выражаю согласие** на передачу Банком моих персональных данных, в том числе на трансграничную передачу для достижения вышеуказанных целей, и использование третьим лицам (организациям банковской группы, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, входящим в банковскую группу ПАО «Московский кредитный банк», адрес 107045, Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1). Настоящее согласие действует в течение срока хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации. Настоящее согласие может быть отозвано путем направления мною соответствующего письменного уведомления Банку.
- **Уведомлен** о возможности отозвать своё согласие на обработку персональных данных путем направления письменного заявления в Банк. Согласие считается отозванным по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения Банком соответствующего заявления. В данном случае, Банк прекращает обработку персональных данных, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, а персональные данные подлежат уничтожению не ранее чем через пять лет с даты прекращения обязательств сторон по заключенным с Банком договорам.

На обработку Банком предоставленных персональных данных в целях направления Клиенту информации о любых действующих и новых услугах Банка, по почте, телефону, в том числе, посредством любых электронных сообщений, в том числе, направляемых в формате SMS-сообщений, HLR запросов, PUSH-уведомлений, а также сообщений, направляемых посредством Viber, E-mail, Facebook, Telegram, WhatsApp, а также на информирование меня в рекламных целях, о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка, равно как и на получение информации по указанным в настоящем Заявлении каналам связи в течение всего срока действия договора, к условиям которого присоединяется Клиент

согласен не согласен

Настоящим Заявлением прошу подключить следующие опции в соответствии с Тарифами (отметить необходимое):

Опции	Пакет «Бесплатный»	Пакет «Базовый»	Пакет «Большой»
1 Платежи на счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в другие банк			
2 Платежи на счета физических лиц в любые банки			
3 Снятие наличных по рублёвым картам			

Настоящим Заявлением прошу выпустить Цифровую корпоративную карту в Системе «Бланк»

Валюта счета	Код валюты счета	Номер счета	Тарифный план
Рубли РФ	643		«Бланк»

Ф.И.О.

М.П. клиента

Дата заполнения

Подпись

Правила предоставления услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершенным с использованием системы быстрых платежей

1. Термины и определения

Заявление на регистрацию ТСП — заявка, направляемая через Чат Клиентом в Банк с использованием Системы «Бланк» в целях подключения услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым с использованием Системы быстрых платежей, содержащая информацию о Клиенте, счете Клиента и данных о ТСП для регистрации в СБП.

Интернет-магазин — программно-аппаратный комплекс Клиента, имеющий уникальный адрес в сети Интернет (URL), или приложение Клиента (программное обеспечение) для мобильных телефонов, обеспечивающие представление в сети Интернет или в приложении сведений о Товарах/Услугах и заключение сделок по их купле/продаже с Покупателем.

Идентификатор QR-кода — уникальное значение, присваиваемое QR-коду СБП.

Операция оплаты — операция оплаты покупки Товара/Услуги, осуществляемая Покупателем с использованием СБП.

Операции возврата — расчетная операция по полному или частичному возврату денежных средств по ранее совершенной Операции оплаты. Сумма Операции возврата не может превышать сумму исходной Операции оплаты.

Покупатель (Плательщик) — физическое лицо, намеренное приобрести Товары/Услуги у ТСП, и оформившее и предоставившее распоряжение на осуществление Операции оплаты, полученное Банком с использованием СБП.

Система быстрых платежей (СБП) — сервис предусматривающий выполнение в режиме реального времени процедур приема к исполнению распоряжений Плательщика и процедур исполнения распоряжений в режиме реального времени. Оператором Системы быстрых платежей и ее расчетным центром является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром — Национальная система платежных карт (АО «НСПК»).

Технический протокол взаимодействия — протокол API, обеспечивающий технологическое взаимодействие между Клиентом и Банком для формирования QR-кода в СБП.

Товар/Услуга — товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, реализуемые в ТСП Клиента или третьими лицами, с которыми у Клиента заключены договоры.

Торгово-сервисная предприятие (ТСП) — место реализации Клиентом Товаров/Услуг, в том числе Интернет-магазин, позволяющее Клиенту использовать СБП в качестве платёжного инструмента для расчётов за реализуемые товары, работы или услуги для Покупателей. В рамках операций С2В Клиент выступает в роли Получателя денежных средств.

Уникальный идентификатор QR-кода — уникальное значение, присваиваемое СБП для формируемого QR-кода.

С2В (Consumer-to-business) — модель взаимодействия между физическим лицом в роли Плательщика денежных средств и юридическим лицом в роли Получателя денежных средств Системы Быстрых Платежей.

QR-код — сформированный Банком уникальный идентификатор Операции оплаты (содержащий информацию о ТСП, сумме Операции оплаты и приобретаемом Товаре/ Услуге) или уникальный идентификатор Клиента (содержащий реквизиты Клиента), в виде монохромной картинке, на которой с помощью технического устройства можно распознать текст. Формат и структура текста соответствует требованиям к QR-коду СБП.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Правила предоставления услуг по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым с использованием Системы быстрых платежей С2В (далее — Правила) определяют порядок и условия взаимодействия между Банком и Клиентом при осуществлении операций и расчетов с использованием Системы быстрых платежей, а также порядок расчетов между Банком и Клиентом по ним.
- 2.2. В целях подключения услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым с использованием Системы быстрых платежей С2В, Клиент предоставляет в Банк подписанное Заявление на регистрацию ТСП, в том числе по Системе «Бланк».
- 2.3. Предоставление Клиентом в Банк Заявления на регистрацию ТСП подтверждает, что Клиент ознакомился с настоящими Правилами предоставления услуги С2В и Тарифами на оказание услуг по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым с использованием Системы быстрых платежей С2В, понимает их содержание и принимает в полном объеме.
- 2.4. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк на передачу данных Клиента ТСП Клиента в операционный и платежный клиринговый центр АО «НСПК» (адрес местонахождения: РФ, 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д.11А) и в банк отправителя перевода для их отображения отправителю перевода.
- 2.5. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым с использованием Системы быстрых платежей С2В.
- 2.6. Услуга по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым с использованием Системы быстрых платежей предоставляется Банком при наличии технической возможности и считается подключенной с момента одобрения Банком подписанной со стороны Клиента Заявки на регистрацию ТСП, в том числе по Системе «Интернет-Банк» и предоставления Клиенту регистрационных данных, необходимых для проведения операций через СБП.
- 2.7. Банк предоставляет Клиенту для подключения Технический протокол взаимодействия с СБП, а также логин и пароль для авторизации API.
- 2.8. Банк осуществляет необходимые действия для регистрации ТСП Клиента с СПБ на основании данных указанных в Заявлении на регистрацию ТСП. Клиент может зарегистрировать несколько ТСП в СБП.
- 2.9. Банк сообщает Клиенту о результатах регистрации ТСП и передает ет регистрационные данные необходимые для проведения операций через СБП (идентификатор Клиента в СБП, идентификатор ТСП).
- 2.10. Расчеты по Операциям оплаты с использованием СБП осуществляются в режиме реального времени в соответствии с разделом 4 настоящих Правил.
- 2.11. Услуга по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым с использованием Системы быстрых платежей, считается подключенной с момента одобрения Банком подписанной со стороны Клиента Заявки на регистрацию ТСП, в том числе по Системе «Бланк», и предоставления Клиенту регистрационных данных, необходимых для проведения операций через СБП, и действует неопределённый срок либо в течение срока Договора банковского счета. Прекращение Договора банковского счета влечет прекращение действия услуги в дату закрытия Банковского счета.

2.12. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке прекратить предоставление услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым по СБП, уведомив Клиента за 5 (пять) рабочих дней, в том числе случае, если Клиент нарушает настоящие Правила.

3. Права и обязанности

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Организовать консультирование Клиента в отношении правил обслуживания Покупателей, а также мерам безопасности при проведении переводов, совершаемым с использованием Системы быстрых платежей С2В.

3.1.2. При наличии технической возможности предоставить Клиенту уникальный печатный QR-код, необходимый для совершения Операций оплаты с использованием СБП и размещаемый Клиентом в ТСП.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Проводить проверки ТСП в целях осуществления контроля соблюдения Клиентом настоящих Правил.

3.2.2. Получать (запрашивать) у Клиента информацию:

- о реализуемых и реализованных Товарах/Услугах в ТСП;
- о совершенных Операциях оплаты, в том числе о документах, подтверждающих продажи Товара / оказание Услуги Покупателю в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения мошеннических операций, подготовки ответов на запросы Центрального банка Российской Федерации, или правоохранительных/судебных органов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- о наличии у Клиента лицензий/договоров на реализуемые Товары/Услуги (если такие лицензии/договоры должны быть у Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ).

3.2.3. Приостанавливать возможность и осуществление расчетов по Операциям оплаты в следующих случаях:

- при проведении Клиентом Операций оплаты с нарушением настоящих Правил;
- при наличии Операций оплаты, признанных подозрительными системой мониторинга Банка;
- при выявлении предоставления Клиентом недостоверной информации в рамках настоящих Правил;
- при осуществлении Клиентом видов деятельности, которые могут нанести финансовый ущерб и/или ущерб репутации Банка;
- при нехарактерном для данного Клиента снижении/росте количества Операций оплаты или росте Операций возврата;
- если Плательщик отрицает совершение Операции оплаты;
- при выявлении Банком случаев неправомерного отказа ТСП от проведения Операции возврата или в иных случаях, когда денежные средства были неправомерно списаны со счета Покупателя по ранее проведенной Операции оплаты;
- при совершении в ТСП мошеннических операций и/или участие Клиента и/или его работников, в т.ч. Покупателей в мошеннической или иной незаконной деятельности.

3.2.4. Потребовать от Клиента предоставить в Банк описание процедуры оплаты Товаров/Услуг, процедуры предоставления Плательщикам Товаров/Услуг, а также процедур отмены Операций оплаты и Операций возврата Товаров/Услуг.

3.2.5. Отказать в регистрации ТСП или прекратить обслуживание ранее зарегистрированного ТСП без объяснения причин такого отказа и/или прекращения.

3.3. Клиент обязуется:

- 3.3.1. Соблюдать положения Правил, а также выполнять требования, содержащиеся в них.
- 3.3.2. Предоставлять Банку информацию для осуществления взаимодействия в целях оказания услуг, предусмотренных настоящими Правилами, а также незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях в предоставленной информации.
- 3.3.3. Незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях, связанных с родом деятельности Клиента.
- 3.3.4. Согласовывать с Банком размещаемые в ТСП электронные варианты логотипов СБП, информации о способах оплаты, а также рекламные материалы Клиента.
- 3.3.5. Разместить в кассовой зоне ТСП и/или в Интернет-магазине по согласованию с Банком логотипы СБП, информацию о способах совершения Операции оплаты, QR-код, а также рекламные материалы Клиента, связанные с сотрудничеством Банка и Клиента.
- 3.3.6. Не осуществлять реализацию Товаров/Услуг, запрещенных в обороте согласно законодательству Российской Федерации.

3.4. Клиент имеет право использовать сформированный Банком QR-код только в целях осуществления Операций оплаты с использованием СБП.

3.5. Клиент не вправе передавать сформированный Банком QR-код третьим лицам.

4. Расчеты по операциям, совершенным с использованием системы быстрых платежей

4.1. Формирование QR-кода

- 4.1.1. ТСП инициирует процесс формирования QR-код в СБП путем направления соответствующего запроса на регистрацию QR-кода через Технический протокол взаимодействия.
- 4.1.2. ТСП может зафиксировать сумму покупки либо указать произвольную сумму для QR-кода. ТСП разрешается указать дополнительное пояснение, которое может быть отображено Покупателю после считывания данных QR-кода.
- 4.1.3. Каждый запрос на формирование QR-кода влечет за собой создание Уникального Идентификатора QR-кода.
- 4.1.4. Формирование QR-кода не выполняется, если в заявке на формирование QR-кода:
 - указано ТСП, ранее не зарегистрированное в СБП;
 - указано ТСП, информация по которому изменилась, но не была обновлена в СБП;
 - указан неактивный счет для перевода денежных средств по операциям СБП.
- 4.1.5. Запрос для формирования QR-кода должен содержать информацию:
 - идентификаторы ТСП и Банка ТСП, выданные СБП, и номер Банковского счета Клиента для зачисления/возврата средств. Номер Банковского счёта Клиента необходим только для расчетов в СБП и не присутствует в QR-коде;
 - данные для QR-кода: сумма и валюта, дополнительная информация для Покупателя.
- 4.1.6. Банк сообщает ТСП о результатах обработки СБП запроса на формирование QR-кода. При успешном формировании QR-кода в СБП Банк передает в ТСП сформированный QR-код с данными, необходимыми для проведения операций через СБП.

4.2. Проведение расчетов

- 4.2.1. Валютой расчетов Банка с Клиентом являются рубли Российской Федерации. Расчеты по Операциям оплаты и Операциям возврата проводятся в рублях Российской Федерации в порядке и на условиях, определяемых настоящими Правилами и Тарифами.

- 4.2.2. Сумма Операции оплаты, осуществленной Плательщиком через СБП, поступает на расчетный счет Клиента, открытый в Банке, ежедневно в режиме реального времени. Размер комиссии Банка определяется Банком, информация о размере комиссии Банка указывается в Тарифах, размещенных на сайте Банка.
- 4.2.3. Настоящим Клиент дает Банку поручение (заранее данный акцепт) на списание комиссии Банка с расчетного счета Клиента, открытого в Банке (либо с суммы зачисления Операции оплаты), в момент совершения Операции оплаты через СБП. Дополнительное распоряжение Клиента на списание комиссии не требуется.
- 4.2.4. Частичный или полный возврат средств по Товарам/Услугам, оплаченным с использованием СБП, производится в порядке, предусмотренном п. 4.3 настоящих Правил.
- 4.3. Возврат Товара/Услуги Плательщику и возврата средств с использованием СБП
- 4.3.1. Процедура отказа от Услуги / возврат Товара происходит по инициативе Плательщика в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами.
- 4.3.2. После получения от Плательщика требования о возврате средств, оплаченных с использованием СБП, в соответствии с действующим законодательством РФ, а также согласно условиям пользовательского соглашения между Клиентом и Плательщиком, Клиент:
- самостоятельно проверяет наличие оплаты Товара/Услуги, а также подтверждает возможность ее отмены;
 - в случае успешной проверки и подтверждения возможности отмены Операции оплаты, совершенной с использованием СБП, формирует полный или частичный возврат средств. Возврат средств осуществляется в режиме реального времени.

Условия использования сервиса «Бесплатная бухгалтерия» в ООО «Бланк банк»

1. Термины и определения

Пользователь — индивидуальный предприниматель, являющийся Клиентом Банка в соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в системе «Бланк», сообщивший Банку о своем намерении пользоваться Сервисом посредством направления соответствующего сообщения в Чат, применяющий упрощенную систему налогообложения, не осуществляющий привлечение сотрудников в рамках своей деятельности (не являющийся работодателем), не использующий в своей деятельности валютные счета и услуги эквайринга, а также не заключающий агентских договоров в рамках своей деятельности.

Условия использования Сервиса (Условия Сервиса) — настоящие Условия использования сервиса «Бесплатная бухгалтерия» в ООО «Бланк банк».

Остальные термины и определения применяются в соответствии со значением, установленным разделом 1 Правил комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Системе «Бланк».

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок предоставления Банком Сервиса «Бесплатная бухгалтерия» в ООО «Бланк банк» Пользователям. Банк доводит до Пользователей Условия путем их опубликования. путем опубликования в порядке, предусмотренном разделом 18 Правил комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Системе «Бланк».
- 2.2. Сервис предоставляет Пользователю возможность производить в автоматизированном режиме расчет сумм налогов и взносов, подлежащих уплате индивидуальным предпринимателем в соответствии с действующим законодательством РФ, на основании данных, содержащихся в выписках по счетам Пользователя в кредитных организациях за соответствующие периоды, формировать налоговые платежи, формировать отчетность, а также иные функции, исходя из технической возможности. Банк вправе осуществлять развитие и/или добавление новых функций Сервиса, которые также становятся предметом настоящих Условий. Выписки, документы и любые данные, необходимые для пользования Сервисом, предоставляются Пользователем самостоятельно. Пользователю предоставляется возможность использовать Выписки по Счету Пользователя, предоставляемые и автоматически загружаемые Банком в Систему. Пользователю также предоставляется возможность не позднее 5 (Пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, направить в адрес Банка на почту tax@blanc.ru или в Чат выписки, предоставленные Пользователю сторонними Банками.
- 2.3. Для получения доступа к Сервису Пользователю необходимо направить соответствующее сообщения в Чат о своем намерении зарегистрироваться в Сервисе.
- 2.4. С момента направления сообщения в Чат, в порядке, указанном в п. 2.3. Условий, Пользователь считается принявшим настоящие Условия в полном объеме, без всяких оговорок и исключений. В случае несогласия Пользователя с Условиями, в том числе с отдельными положениями Условий, Пользователь не вправе использовать Сервис.

- 2.5. Настоящие Условия могут быть изменены Банком в одностороннем порядке без какого-либо специального уведомления, новая редакция Условий вступает в силу с момента ее размещения в порядке, предусмотренном разделом 18 Правил комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Системе «Бланк».
- 2.6. При несогласии с изменениями и дополнениями Условий Пользователь обязан прекратить использование Сервиса, в противном случае свидетельствуется согласие с измененными Условиями.
- 2.7. Плата за пользование Сервисом не взимается.

3. Отдельные функции Сервиса

- 3.1. Сервис предоставляет Пользователю возможность обработки банковских выписок, редактирования расчетной базы для дальнейшего автоматического расчета сумм налогов и взносов, составления отчетности, исходя из предоставленных Пользователем данных. Пользователь самостоятельно определяет перечень документов (выписок), необходимых для обработки в Сервисе для дальнейшего автоматического расчета сумм налогов и взносов, составления отчетности.
- 3.2. Сервис предоставляет возможность формирования расчетных документов (платежных поручений) для уплаты налогов, а также возможность формирования отчетности.
- 3.3. Банк оставляет за собой право на свое усмотрение ограничить доступ Пользователя к Сервису (или к определенным функциям Сервиса) с использованием его учетной записи или полностью заблокировать учетную запись Пользователя, либо применить к Пользователю иные меры с целью соблюдения требований законодательства РФ или прав и законных интересов третьих лиц.

4. Ответственность

- 4.1. Сервис предоставляется на условиях «как есть» («as is»), что подразумевает под собой отсутствие со стороны Банка каких-либо гарантий в отношении безошибочной и бесперебойной работы Сервиса и/или его отдельных функций, соответствия Сервиса и/или его отдельных функций конкретным целям и ожиданиям Пользователя, а также не предоставляет никаких иных гарантий в отношении Сервиса и/или его отдельных функций.
- 4.2. Банк не несет ответственности за любые возможные ошибки и/или перебои работы Сервиса, вызванные техническими сбоями, некорректной работой программного обеспечения, иными причинами, даже если такие обстоятельства возникли на стороне Банка или по его вине.
- 4.3. Банк не несет ответственность за некорректность расчетов налогов и взносов, формирования платежных поручений, иных функций Сервиса, а также за несоответствие Сервиса целям и ожиданиям Пользователя.
- 4.4. Банк не обязуется осуществлять проверку полноты, правильности и достоверности предоставленной Пользователем информации, произведенного с использованием Сервиса расчета налогов и взносов, сформированных документов и/или иных данных.
- 4.5. Пользователь осознает и соглашается с тем, что любые данные, предоставляемые Сервисом и/или получаемые с его использованием, включая, но не ограничиваясь, расчеты, формы документов, носят справочный характер. Обязанность осуществить проверку полноты, правильности и достоверности произведенного с использованием Сервиса расчета налогов и взносов, сформированных документов и/или иных данных лежит на Пользователе.
- 4.6. Пользователь осознает и соглашается с тем, что непредставление и/или предоставление в неполном объеме, а равно предоставление некорректных, недостоверных данных для целей расчета сумм налогов и взносов и/или подготовки форм документов может повлечь за собой некорректные результаты расчетов и/или формирования документов в Сервисе.

- 4.7. Пользователь самостоятельно обеспечивает достоверность, актуальность, полноту и соответствие законодательству Российской Федерации, предоставленной им информации, необходимой для использования функционала Сервиса.
- 4.8. Банк не несет ответственности за какие-либо прямые или косвенные последствия какого-либо использования или невозможности использования Сервиса (его отдельных функций) и/или ущерб, причиненный Пользователю и/или третьим сторонам в результате какого-либо использования, неиспользования или невозможности использования Сервиса (его отдельных функций), в том числе из-за возможных ошибок или сбоев в работе Сервиса, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством.
- 4.9. Пользователь соглашается, что все действия (операции), производимые в Сервисе, в том числе производимые им автоматически, фиксируются в электронных протоколах работы Сервиса. В случае возникновения между Банком и Пользователем каких-либо разногласий, связанных с работой Сервиса, Стороны признают в качестве доказательства записи в электронных протоколах работы Сервиса.

Условия предоставления услуги по подготовке банком документов валютного контроля

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Условия предоставления услуги по подготовке документов валютного контроля (далее — Условия) устанавливают порядок и сроки предоставления услуги по подготовке Банком документов для валютного контроля (далее — Услуга валютного контроля).
- 1.2. Термины и определения, используемые по тексту настоящих Условий, применяются в соответствии со значением, установленным разделом 1 Правил комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Системе «Бланк», если по тексту Условий не установлено иное.
- 1.3. Услуга валютного контроля предоставляется с момента заключения Договора банковского счета (счет в иностранной валюте), и действует в течение всего срока действия Договора банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом.
- 1.4. Услуга валютного контроля не лишает Клиента права самостоятельной подготовки и предоставления в Банк документов, необходимых для целей валютного контроля, на бумажных носителях.
- 1.5. Комиссионное вознаграждение за предоставление Услуги валютного контроля Банк взимает в соответствии с Тарифами Банка.
- 1.6. В рамках Услуги валютного контроля Банк осуществляет подготовку форм следующих документов для целей валютного контроля в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами регулирующих органов:
 - Заявление о регистрации контракта (кредитного договора);
 - Заявление о внесении изменений в контракт (кредитный договор);
 - Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
 - Справка о подтверждающих документах;
 - Корректирующие сведения о подтверждающих документах;
 - Сведения о валютных операциях;
 - Корректирующие сведения о валютных операциях;
 - Распоряжение на списание иностранной валюты с транзитного счета
 - Проект (черновик) Платежного поручения;
 - Проект (черновик) Заявления на перевод иностранной валюты.
- 1.7. В рамках оказания Услуги валютного контроля Банк осуществляет подготовку надлежащим образом заполненных форм документов, указанных в п. 1.6 настоящих Условий, в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов регулирующих органов, на основании подтверждающих документов, предоставленных Клиентом.
- 1.8. Банк осуществляет подготовку документов валютного контроля на основании соответствующего обращения Клиента, поданного в Банк посредством Системы «Бланк».

2. Порядок подготовки документов валютного контроля

- 2.1. Заявка, а также приложенные документы и информация, необходимые Банку для оказания Услуги валютного контроля, направляются Клиентом в электронном виде по Системе «Бланк», в том числе через Чат. Документы и информация представляются Клиентом в виде прикрепленного файла в форматах — pdf, jpg, zip. На основании

полученной Заявки Банк готовит форму документа валютного контроля в Системе «Бланк» и информирует Клиента о готовности.

- 2.2. Документ, требующий в соответствии с законодательством РФ подписания Клиентом для предоставления в Банк, приобретает юридическую силу только после его подписания электронной подписью уполномоченного лица Клиента в Системе «Бланк».
- 2.3. Банк предоставляет Услугу валютного контроля в случае, если документы заверены надлежащим образом, представлены в полном объеме и в сроки, установленные Инструкцией Банка России от 16.08.2018 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее — Инструкция № 181-И).
- 2.4. Банк отказывает Клиенту в предоставлении услуги по подготовке документов валютного контроля в следующих случаях:
 - в случае представления недействительных документов;
 - в случае представления ненадлежащим образом заверенных документов;
 - в случае недостаточности документов и информации;
 - в случае если подготовка документа валютного контроля не требуется;
 - в иных случаях по усмотрению Банка.

3. Сроки подготовки документов валютного контроля

- 3.1. Банк анализирует представленные документы (информацию), и осуществляет подготовку документов валютного контроля не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявки с приложением необходимых документов. Сроки подготовки документов валютного контроля могут быть увеличены в случае необходимости предоставления Клиентом по запросу Банка дополнительных документов, информации, пояснений и т.п., необходимых для надлежащего оказания Услуги валютного контроля.
- 3.2. В случае, если представленные документы не соответствуют требованиям валютного законодательства РФ, информация об отказе в исполнении документов валютного контроля направляется Клиенту по удобному для Клиента каналу связи с Банком, не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем получения Заявки, с указанием причины возврата. Клиент вправе повторно представить в Банк документы после устранения замечаний.
- 3.3. В случае несогласия Клиента с информацией в оформленной Банком справке о подтверждающих документах, Клиент в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты ее получения вправе представить в Банк документы и информацию для подготовки корректирующей справки о подтверждающих документах, либо самостоятельно оформить необходимые документы для целей валютного контроля.
- 3.4. Банк не несет ответственности за ненадлежащее оказание Услуги валютного контроля, в том числе, неполное/некорректное заполнение формы документа для целей валютного контроля, в случае предоставления Клиентом неполной и/или недостоверной информации или документов, необходимых для оказания Услуги.
- 3.5. В случае обнаружения Клиентом недостатков в документах, подготовленных Банком в рамках оказания Услуги валютного контроля, Клиент в праве проинформировать Банк о таких недостатках для целей их устранения и/или самостоятельно устранить недостатки.