



**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также
физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ
порядке частной практикой**

Редакция №1

г. Москва

ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ ПО ДОГОВОРУ.....	5
3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА.....	5
4. ТАРИФЫ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ.....	7
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.....	7
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.....	10
7. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	11
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	11
9. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР И ТАРИФЫ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА.....	12
РАЗДЕЛ 2. ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ.....	14
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	14
2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА.....	14
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.....	18
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.....	23
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	25
РАЗДЕЛ 3. ПРАВИЛА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА В СИСТЕМЕ ДБО, ПРИЗНАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ.....	27
1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	27
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	29
3. ПОРЯДОК АККРЕДИТАЦИИ.....	31
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.....	33
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.....	33
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	35
7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ ПО ДБО.....	36
8. РЕКОМЕНДАЦИИ КЛИЕНТУ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ РАБОТЕ В ДБО.....	38
РАЗДЕЛ 4: ПРАВИЛА ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ....	45
1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	45
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	46
3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА, ПОПОЛНЯЕМОГО СЧЕТА, ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ.....	47
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.....	47
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.....	48
6. СРОКИ И ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ КАРТОЧНОГО/ПОПОЛНЯЕМОГО СЧЕТА.....	50
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	51

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Абонентская плата – оплата Банку комиссионного вознаграждения за пользование Пакетом услуг. Абонентская плата списывается ежемесячно в 1 (первый) рабочий день каждого месяца следующего за месяцем открытия счета.

Банковская карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в соответствии с требованиями Банка России.

Банк – Акционерное общество «ТРОЙКА-Д БАНК» (АО «ТРОЙКА-Д БАНК»)

Договор – договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО) или индивидуальный договор, заключенный между Банком и Клиентом на оказание банковских услуг согласно ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доступный остаток – остаток средств на Счете/Счете карты, за вычетом сумм операций, заблокированных (зарезервированных) в соответствии с условиями настоящего Договора, в пределах которого Клиент/Держатель карты вправе совершать расходные операции по Карте.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) сведений о Клиентах, их Представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Индивидуальный предприниматель (ИП) – физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (Адвокаты, Нотариусы).

Клиент – Юридическое лицо (резидент РФ либо нерезидент РФ) или Индивидуальный предприниматель, заключивший/предоставивший документы с целью заключить с Банком Договор.

Кодовое слово – буквенная или цифровая информация, указываемая Клиентом в Заявлении о присоединении к условиям Договора (по форме Банка), в заявлении о применении/изменении Кодового слова (по форме Банка), регистрируемая в базе данных Банка и используемая для Аутентификации Клиента/Держателя карты при обращении в Контактный Центр Банка.

Контактный Центр Банка – сервис, позволяющий Клиенту/Держателю карты посредством телефонного канала связи получать справочную информацию в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

Операционное время - период времени с момента начала совершения банковских операций до момента прекращения совершения банковских операций текущего Операционного дня. Операционное время по банковским операциям для проведения операций/оказания услуг устанавливается Банком и отражается в Тарифах по обслуживанию Клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей юридических лиц АО «ТРОЙКА-Д БАНК»".

Операционный день – период времени не более 24 астрономических часов, в течение которого все совершённые операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учёте по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса за соответствующую календарную дату.

Основной договор – договор Клиента с его кредитором (контрагентом) или иным получателем денежных средств (далее – кредитор Клиента), которым установлено право кредитора Клиента на списание денежных средств со Счета Клиента инкассовыми поручениями или платежными требованиями.

Очередь – очередь не исполненных в срок распоряжений Клиента.

Пакет услуг (ПУ) – комплекс продуктов и услуг Банка, предусмотренных Тарифами Банка. В рамках Договора Клиенту может быть оформлен только один Пакет услуг.

Представитель Клиента – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Подразделение Банка – внутреннее или обособленное подразделение Банка, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

Рабочий день – рабочим днём внутреннего структурного (обособленного) подразделения Банка следует понимать календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни – суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

РФ – Российская Федерация.

Система «ФАКТУРА.RU» (ДБО) – корпоративная информационная система дистанционного банковского обслуживания, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая платежные документы Клиента в электронном виде и предоставление информации о движении средств по Счетам, в том числе с использованием Карты.

Сторонний банк – иная, чем АО «ТРОЙКА-Д БАНК», кредитная организация – член Платежной системы, в устройстве которой была проведена операция с использованием Карты/Реквизитов карты, эмитированной Банком.

Стороны – Банк и Клиент между которыми заключен настоящий Договор.

Счет – расчетный в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, за исключением транзитного валютного счета. Под Счетом также понимаются банковские счета, открытые Банком Клиенту для осуществления банковских операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), в том числе по операциям с использованием Карты/Реквизитов карты. Виды открываемых банковских счетов определяются Тарифами. К Счету не относятся отдельные виды банковских счетов, имеющие специальный режим ведения счета.

Тарифы/Тарифы Банка – тарифы АО «ТРОЙКА-Д БАНК» по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Центр удаленной поддержки малого бизнеса – подразделение, обеспечивающее Клиенту/Держателю карты, получение посредством телефонного канала связи, справочную информацию в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

Юридическое лицо – организация, соответствующая критериям, установленным статьей 48 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2. ОБЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ ПО ДОГОВОРУ

2.1. Договор определяет порядок его заключения, ведения и расторжения, открытия, ведения и закрытия Счета(-ов), условия и порядок предоставления Банком расчетно-кассового обслуживания Клиентам, дистанционного банковского обслуживания посредством системы «ФАКТУРА.RU» и Корпоративных карт, а также порядок оказания иных услуг, предусмотренных настоящим Договором.

2.2. Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любым продуктом или услугой, предусмотренными настоящим Договором.

2.3. Настоящий Договор распространяется в электронной форме путем копирования файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.troikabank.com, в бумажной форме – в Подразделении Банка.

2.4. При обращении в Банк, Клиент проходит процедуры Идентификации и Аутентификации (при необходимости).

2.5. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА:

Полное официальное наименование: Акционерное общество «ТРОЙКА-Д БАНК»

Сокращенное наименование: АО «ТРОЙКА-Д БАНК»

Наименования (полное и сокращенное) на английском языке: Joint Stock Company TROIKA-D BANK ; JSC TROIKA-D BANK

Генеральная лицензия Банка России №: 3431 от 22.12.2014

Банковские реквизиты: к/с 3010181080000000320 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525320

ОГРН 1027744007246

ИНН 7744002959

КПП: 770601001, 997950001 (присвоен Банку как крупнейшему налогоплательщику)

Юридический адрес: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 19, стр. 1

адрес WEB-сайта: www.troikabank.com

Адрес электронной почты: info@troikabank.com

Телефон: (495) 783-38-00

Псковский филиал Акционерного общества "ТРОЙКА-Д БАНК"

Псковский филиал АО "ТРОЙКА-Д БАНК"

Место нахождения Банка: 180000, г. Псков, ул. Некрасова, д.1

Банковские реквизиты: к/с 30101810858050000764

ИНН 5460000016/КПП 602743001

БИК 045805764

Телефоны: (8112) 20-10-20.

2.6. Договор утвержден Правлением АО «ТРОЙКА-Д БАНК» Протокол №02-08/39 от «28» августа 2017 года и является Приложением 1 к Приказу АО «ТРОЙКА-Д БАНК» №01-08/244 от 30.08.2017 действует с 04.09.2017.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Заключение Договора между Банком и Клиентом, именуемых в дальнейшем Стороны, осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации при условии представления Клиентом в Банк документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России (далее – законодательство РФ) и внутренними нормативными документами Банка.

3.2. Для заключения Договора Клиент предоставляет в Банк подписанное Заявление о присоединении к Договору в 2 (двух) экземплярах по форме, установленной Банком и документы, в соответствии с перечнем документов на открытие счета Клиенту в Банке, составленному в соответствии с законодательством РФ. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, за исключением установленных законодательством РФ случаев. Документы, выданные компетентными

органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов РФ, принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

3.3. Клиент – юридическое лицо настоящим заверяет Банк и гарантирует, что на дату заключения Договора и открытия любого Счета по Договору:

- Клиентом соблюдены корпоративные процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия Счета;
- заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие любого Счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства РФ (для резидентов РФ);
- заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие любого Счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства РФ и законодательства страны регистрации Клиента (для нерезидентов РФ).

3.4. Срок рассмотрения Заявления о присоединении к Договору составляет 1 (один) рабочий день, не считая даты подачи Клиентом Заявления о присоединении к Договору, а также при условии предоставления полного пакета документов, заявленного в перечне документов на открытие счета Клиенту в Банке.

3.5. При подтверждении Банком заключения Договора с Клиентом, Банк размещает в системе «ФАКТУРА.RU» Справку об открытии счета. Справка также может быть выдана Клиенту в Подразделении Банка.

3.6. Один экземпляр Заявления о присоединении к Договору с отметками Банка о принятии передается Клиенту/Представителю Клиента, а второй экземпляр Заявления о присоединении к Договору остается в Банке.

3.7. Договор считается заключенным между Сторонами с момента передачи Банком Клиенту, одним из способов, указанных в п. 3.5 Раздела 1 Договора, Справки об открытии счета.

3.8. В случае если на дату представления в Банк Заявление о присоединении к Договору, Сторонами был заключен договор банковского счета, такой договор банковского счета указывается в Заявлении о присоединении к Договору. Договор банковского счета, указанный в Заявлении о присоединении к Договору, включая все приложения и дополнительные соглашения к нему, считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции Договора с даты заключения Договора. Датой заключения Договора в указанном случае является дата передачи Банком Клиенту, одним из способов, указанных в п. 3.5 Раздела 1 Договора, Заявления о присоединении к Договору с отметками Банка о принятии и Справка об открытии счета.

3.9. В течение срока действия настоящего Договора иной договор банковского счета Сторон может быть изменен и изложен Сторонами в редакции настоящего Договора, а Счет, открытый Клиенту в Банке в соответствии с таким договором банковского счета, переведен на обслуживание по настоящему Договору. Реквизиты договора банковского счета, который необходимо изменить и изложить в редакции настоящего Договора и номер Счета Клиента, который переводится на обслуживание по Договору, указываются Клиентом в Заявлении о переводе счета/счетов. Указанное Заявление должно быть оформлено Клиентом по форме Банка. Настоящий Договор считается измененным в части обслуживания расчетного счета, указанного Клиентом в Заявлении о переводе счета/счетов, а договор банковского счета, указанный в Заявлении о переводе счета/счетов, включая все приложения и дополнительные соглашения к нему, считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции Договора, с даты принятия Банком от Клиента Заявления о переводе счета/счетов к исполнению.

3.10. Банк, в целях исполнения действующего законодательства и нормативных актов Банка России, может запросить у Клиента дополнительные документы.

- 3.11. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора без объяснения причин, когда такой отказ допускается законом или иными правовыми актами.
- 3.12. В рамках Договора Клиенту предоставляется первоначальный набор услуг:
- банковский счета в валюте РФ;
 - система «ФАКТУРА.RU».
- 3.13. Клиент имеет право в т.ч. подключить другие продукты и услуги Банка, указанные в Разделах Договора на основании Заявления о присоединении к договору или других заявлений на подключение к конкретному продукту/услуге Банка.
- 3.14. В Заявлении о присоединении к Договору Клиент указывает сведения о выбранном Клиентом Пакете Услуг.

4. ТАРИФЫ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

- 4.1. Комплексное обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с условиями Договора и условиям выбранного Пакета услуг.
- 4.2. Пакеты услуг утверждаются Приказом по Банку, размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.troikabank.com. Пакеты услуг содержат в себе тарифы, за проведение операций и оказание услуг и продукты, доступные Клиенту в рамках выбранного Пакета услуг.
- 4.3. Клиент самостоятельно выбирает Пакет услуг при заключении Договора.
- 4.4. Пакета услуг предоставляется Клиенту сроком на 1 (один) календарный месяц, за который со счета Клиента списана Абонентская плата. Началом срока действия Пакета услуг является день списания со счета Клиента Абонентской платы. Продление Пакета услуг осуществляется при наличии денежных средств на списание со Счета Клиента Абонентской платы. При отсутствии денежных средств на списание Абонентской платы действие Пакета услуг приостанавливается до оплаты Клиентом комиссии Банку.
- 4.5. Абонентская плата за 1 (первый) месяц обслуживания рассчитывается пропорционально количеству календарных дней месяца начиная с даты открытия Счета и должна быть внесена Клиентом на Счет в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента заключения Договора.
- 4.6. Клиент может использовать одновременно только один Пакет услуг.
- 4.7. Если Клиент исчерпал предоставленные в рамках Пакета Лимиты, обслуживание Клиента до конца календарного месяца осуществляется в соответствии с параметрами Пакета, определяющими стоимость обслуживания Клиента сверх установленных Лимитов. При этом Клиент оплачивает комиссию за предоставление услуг сверх Лимитов Пакета одновременно с предоставлением услуги. При недостаточности денежных средств на счете для оплаты услуги сверх Лимитов Пакета, услуга не предоставляется.
- 4.8. Клиент вправе выбрать иной Пакет услуг в любой момент. Дата перехода Клиента на другой Пакета устанавливается Клиентом самостоятельно. Обязательным условием перехода на другой Пакет услуг является наличие на любом из счетов Клиента суммы, достаточной для списания Абонентской платы по новому Тарифу. Списание Абонентской платы осуществляется в день, предшествующий дате перехода.
- 4.9. При переходе на новый Пакет услуг остаток Абонентской платы не возвращается.
- 4.10. В случае изменения Банком Тарифов (в порядке предусмотренном пунктом 9 Раздела 1 Договора) обслуживание Клиента, уже подключившего и оплатившего Пакет, осуществляется по установленным на момент подключения и оплаты параметрам Пакета до конца оплаченного Клиентом периода.
- 4.11. Клиент дает Банку предварительное согласие (заранее данный акцепт) на списание со Счета денежных средств, в соответствии с п. 4 Раздела 1 настоящего Договора.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

- 5.1. Банк обязуется:

5.1.1. осуществлять обслуживание Клиента, руководствуясь правилами и требованиями, установленными действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

5.1.2. обновлять сведения, полученные в результате идентификации Клиентов, представителей Клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в сроки, установленные Федеральным [законом № 115-ФЗ](#). При обращении Клиента в Банк для проведения операции обновление сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

5.1.3. применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, незамедлительно, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации, в отношении которой имеются достаточные основания подозревать ее причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

5.1.4. приостановить операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, на 5 (Пять) рабочих дней со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

5.1.4.1. юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с п. п. 6, п. 1, ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

5.1.4.2. физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с п. п. 3 п. 2.4 ст. 6 Федерального закона №115-ФЗ.

5.1.5. строго соблюдать банковскую тайну и раскрывать информацию о Клиенте только в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

5.1.6. Размещать информацию об изменении настоящего Договора и Тарифов на официальном сайте Банка не позднее, чем за 2 (два) календарных дня до вступления изменений в силу.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. запрашивать у Клиента любые необходимые документы, сведения и информацию в целях:

- выполнения условий Договора;
- исполнения требований действующего законодательства РФ;
- исполнения требований и распоряжений государственных органов РФ,
- при условии соблюдения порядка, установленного настоящим Договором и действующим законодательством РФ;

5.2.2. При проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них, требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы, удостоверяющие личность (для иностранных лиц или лиц без гражданства – в том числе миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на временное пребывание,

временное или постоянное проживание в Российской Федерации), учредительные документы и документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом №115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными-правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.2.3. Запрашивать у Клиента:

- документы и сведения, установленные действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка;
- документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), являющиеся основанием для проведения операций, в том числе пояснения относительно экономического смысла проводимых операций;
- документы, подтверждающие правовой статус Клиента, цели его финансово-хозяйственной деятельности, финансовое положение, деловую репутацию Клиента и источники происхождения денежных средств;
- документы и сведения в связи с оказанием банковских услуг, предусмотренных Договором;
- документы и сведения в целях выполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;
- документы, позволяющие осуществить анализ финансово-хозяйственной деятельности и реализовать принцип «Знай своего клиента».

5.2.4. 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;

5.2.5. Списывать со Счета Клиента на основании заранее данного им акцепта Суммы задолженности Клиента перед Банком по любым договорам (соглашениям, сделкам), заключенным между Сторонами;

5.2.6. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, по которой не представлены документы/сведения, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации внутренних документов у сотрудников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.2.7. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по списанию денежных средств со Счета в случае непредставления Клиентом в ответ на запрос Банка документов, которые являются основанием для ее проведения. Предварительно уведомив Клиента, приостановить его обслуживание в части, касающейся дистанционного банковского обслуживания, в случае выявления Банком подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, либо в случае непредоставления Клиентом документов и сведений по запросу Банка в сроки, установленные запросом.

5.2.8. Отказать в предоставлении услуги в случае, если Банку станет известно о внесении, своевременно не предоставленных в Банк изменений в документы, связанных с полномочиями руководителей организации (юридического лица), а также лиц, наделенных правом подписи и внесенных в Банковскую карточку, а также в случае изменения иных идентификационных сведений. ,

5.2.9. Осуществлять фото, видео и аудио фиксацию взаимодействия Клиента с Банком, в том числе:

- на встречах Клиента с уполномоченными сотрудниками Банка;
- при обращении Клиента по телефонам Банка.

5.2.10. Банк вправе хранить полученные фото, видео и аудио материалы не менее 5 лет с даты их создания (записи).

5.2.11. 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.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

6.1. Клиент обязуется:

6.1.1. самостоятельно ежедневно знакомиться с информацией, касающейся выполнения условий настоящего Договора и приложений к нему и изменений в него, публикуемой Банком в общем доступе в виде:

- электронных документов – на Официальном сайте,
- бумажных документов – в операционных, дополнительных офисах, филиалах Банка.

Информация в виде электронных документов считается должным образом доведенной банком до сведения Клиента:

- с даты публикации на официальном сайте Банка,
- с даты предоставления Клиенту электронных документов посредством функционала системы «ФАКТУРА.RU»;

6.1.2. предоставлять по запросу Банка любые необходимые и истребованные Банком документы, сведения и информацию, в том числе документы необходимые для анализа финансово-хозяйственной деятельности и реализации принципа «Знай своего клиента». Не предоставление по требованию Банка документов, в порядке и в сроки, определенные Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий и положений настоящего Договора;

6.1.3. представлять новую редакцию документов, предоставленных при заключении настоящего Договора, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации).

6.1.4. представлять информацию о смене единоличного исполнительного органа Клиента (для юридических лиц) с предоставлением соответствующего решения уполномоченного органа Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента принятия такого решения.

6.1.5. представлять информацию о смене лиц, имеющих право распоряжаться счетом Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия такого решения.

6.1.6. погашать задолженность перед Банком (при ее наличии) с учетом неустойки, если она была начислена в связи с нарушениями условий настоящего Договора.

Размер неустойки установлен: 0,1 % от суммы, подлежащей уплате Клиентом Банку, за каждый календарный день просрочки.

6.1.7. представлять сведения о принадлежности к категориям публичных должностных лиц, перечисленным в ст. 7.3. Федерального закона № 115-ФЗ, а также предоставлять информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в целях предоставления Банком комплексного обслуживания Клиента;

6.1.8. представлять сведения о наличии и изменении статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента изменения статуса.

6.2. Клиент вправе:

6.2.1. самостоятельно выбирать параметры обслуживания, получать банковские услуги из комплекса предоставляемых Банком услуг в порядке и на условиях, установленных Договором;

6.2.2. получать информацию и направлять письменные запросы в Банк по всем вопросам обслуживания;

6.2.3. расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 9 Раздела 1 настоящего Договора;

6.2.4. выдать Доверенность на распоряжение Счетом и осуществление иных действий от имени Клиента в рамках Договора. При этом:

- доверенность, выданная от имени юридического лица, может быть предоставлена в Банк в виде оригинала, без нотариального оформления, или нотариально оформленная;
- доверенность, выданная от имени индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, должна быть оформлена нотариально.

7. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

7.1. Заключая данный Договор, Клиент дает Банку согласие на обработку персональных данных, в том числе автоматизированную, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», включая их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу персональных данных по запросам правоохранительных, налоговых, судебных, иных органов, иных лиц в соответствии с законодательством РФ в объеме, указанном в настоящем Договоре, в целях, определенных законодательством РФ и Договором, а также для заключения самого Договора, предоставления персональных данных аудиторю Банка/лицам, оказывающими услуги от имени аудитора Банка, в целях проведения аудитором Банка/лицами, оказывающими услуги от имени аудитора Банка, в соответствии с договором оказания аудиторских услуг и Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

7.2. Настоящее согласие на обработку персональных данных действует с момента вступления в силу настоящего договора до достижения цели обработки персональных данных. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано путем направления Банку письменного уведомления, если иное не установлено законодательством РФ. Согласие на обработку персональных данных считается отозванным с момента получения Банком соответствующего уведомления.

7.3. Клиент подтверждает, что им получены письменные согласия физических лиц, персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных, по форме и содержанию соответствующие законодательству РФ о персональных данных.

7.4. Клиент по требованию Банка обязан предоставить Банку согласия на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения Договора.

7.5. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

7.6. Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных условиями настоящего Договора, в соответствии с действующим законодательством РФ.

8.2. Банк не несет ответственности:

8.2.1. за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи или оборудования, возникшие не по вине Банка, повлекшие за собой приостановление обслуживания Клиента;

8.2.2. имущественной, в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий настоящего Договора; если любая информация, опубликованная Банком в установленном настоящим Договором порядке и сроки, не была получена и/или изучена и/или неправильно понята Клиентом;

8.2.3. ответственность за причинение косвенно, побочно или случайно возникших убытков и/или ущерба (включая упущенную выгоду), даже если Клиент был уведомлен об этом Банком.

8.3. Банк несет ответственность перед Клиентом при наличии документально подтвержденного ущерба, возникшего у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью.

8.4. Клиент несет перед Банком ответственность за причиненный ущерб и расходы Банка, возникшие в результате нарушения Клиентом условий Договора, законодательных или нормативных актов, и обязуется по предъявлении соответствующего требования возместить Банку причиненные убытки в полном объеме в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней с момента предъявления такого требования. При неудовлетворении такого требования Банк вправе взыскать сумму причиненных убытков в судебном порядке.

8.5. Порядок рассмотрения разногласий:

8.5.1. Разногласия, связанные с выполнением настоящего Договора, рассматриваются Сторонами с соблюдением досудебного (претензионного) порядка. Сторона, которой направлена претензия, обязана рассмотреть и дать на нее ответ не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня получения претензии.

8.5.2. В случае непризнания Стороной, получившей претензию, содержащихся в ней требований полностью или частично, а равно отсутствия ответа на претензию в установленный п. 8.5.1 настоящего Договора срок, спор может быть передан заинтересованной Стороной на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы (договорная подсудность). Рассмотрение исков производится в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР И ТАРИФЫ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

9.1. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора и (или) в Тарифы. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в:

9.1.1. Договор становятся обязательными для Сторон в дату введения редакции в действие. При этом Банк обязан не менее чем за 2 (два) календарных дня до даты введения редакции в действие опубликовать новую редакцию Договора либо изменения и (или) дополнения, внесенные в Договор, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.troikabank.com и разместить в Подразделениях Банка;

9.1.2. Тарифы, становятся обязательными для Сторон с даты введения Тарифов в действие. Новые Тарифы размещаются Банком на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.troikabank.com.

9.2. Клиент обязан ежедневно любым доступным им способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в т.ч. на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.troikabank.com, для получения сведений о новой редакции Договора, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Договор и/или Тарифы.

9.3. Порядок расторжения договора:

9.3.1. Клиент вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор, в том числе, по причине несогласия Клиента с изменениями, внесенными в

условия Договора. Для расторжения Договора и закрытия Счета Клиент направляет в Банк Заявление о закрытии счетов посредством системы «ФАКТУРА.RU» или передает заполненное и подписанное Заявление о закрытии счета на бумажном носителе лично в Подразделение Банка.

9.3.2. Заявления о закрытии счета оформляется Клиентом по форме Банка, которая размещается в сети Интернет по адресу www.troikabank.com.

9.3.3. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке в случаях:

9.3.3.1. принятия в течение календарного года 2 (Двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

9.3.3.2. 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 считается прекращенным в связи с отсутствием стороны по договору, а Счета подлежат закрытию. Письменное уведомление в данном случае Клиенту не направляется. Остатки денежных средств на счете организации, исключенной из ЕГРЮЛ/ликвидированной, хранятся Банком в течение срока исковой давности (трех лет) с последующим зачислением в доход Банка;

9.3.3.3. при отсутствии в течение 3 (трех) календарных месяцев денежных средств на счете и операций по счету. Договор считается расторгнутым, а Счет закрытым по истечении 2 (двух) календарных месяцев с даты направления Банком письменного предупреждения в системе «ФАКТУРА.RU» или иными доступными способами, если Клиент, в указанный выше срок, не внесет на счет денежные средства и/или не совершит хотя бы одну операцию по счету;

9.3.3.4. не предоставления Клиентом в Банк документов и информации, затребованной Банком и подлежащей предоставлению Клиентом в порядке и сроки, установленные настоящим Договором, а также нарушения Клиентом действующего законодательства РФ.

9.3.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счетов, открытых и обслуживаемых в Банке, в том числе, Счетов, открытых для обслуживания Корпоративных карт Клиента.

9.4. Корпоративные карты Клиента блокируются Банком и объявляются недействительными :

- в дату получения Банком Заявления от Клиента;
- в дату принятия Банком решения о расторжении настоящего Договора.

9.5. Действие Договора прекращается в момент закрытия последнего Счета Клиента.

9.6. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего Счета Клиента непогашенной задолженности перед Банком действие Договора прекращается после полного погашения такой задолженности.

9.7. В случаях, указанных в п. 9.3.3., Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

9.8. После закрытия всех счетов Клиента и расторжения договора на основании п. 9.5 настоящего Раздела Договора, Банк предоставляет Клиенту Справку о закрытии счетов.

РАЗДЕЛ 2. ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России, условиями настоящего Договора, а также Тарифами, с которыми Клиент ознакомлен и согласен.

1.2. Банк открывает Клиенту Счет или Счета в валюте выбранной Клиентом и обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета, а также проводить другие операции по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, действующими на день проведения операций Тарифами Банка и настоящим Договором.

1.3. В рамках настоящего Договора под счетом понимаются Счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, открытые Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, за исключением транзитного валютного счета, открываемого в рамках законодательства РФ.

1.4. К понятию Счет в данном Договоре не относятся отдельные виды банковских счетов, имеющие специальный режим ведения счета. Банковские счета, имеющие специальный режим ведения счета открываются в рамках отдельных договоров банковского счета, заключаемых с Клиентом.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Для открытия Счета/счетов Клиент предоставляет в Банк подписанное Заявление о присоединении к Договору в 2 (двух) экземплярах по форме, установленной Банком в соответствии с правилами, описанными в Разделе 1 настоящего договора. В случае открытия дополнительных счетов Клиент предоставляет в Банк Заявление на открытие счета/счетов по форме, установленной Банком на бумажном носителе или через систему «ФАКТУРА.RU» в электронном виде, и документы, в соответствии с перечнем документов на открытие счета Клиенту в Банке, составленному в соответствии с законодательством РФ. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, за исключением установленных законодательством РФ случаев. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов РФ, принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

2.2. Банк открывает Клиенту Счет в соответствующей валюте в порядке, установленном Договором. Количество Счетов в соответствующей валюте, открываемых Банком Клиенту по Договору не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством РФ или Paketом услуг. При открытии Счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту РФ одновременно открывается транзитный валютный счет в соответствующей валюте.

2.3. Срок рассмотрения Заявления о присоединении к Договору/Заявления на открытие счета/счетов составляет 1 (один) рабочий день, не считая даты подачи Клиентом Заявления о присоединении к Договору/Заявления на открытие Счета/Счетов, а также при условии предоставления полного пакета документов, заявленного в перечне документов на открытие счета Клиенту в Банке.

2.4. При подтверждении Банком заключения Договора и открытия Клиенту Счета/Счетов, Банк размещает в системе «ФАКТУРА.RU» Справку об открытии счета. Справка об открытии счета, также может быть выдана Клиенту в Подразделении Банка.

2.5. Один экземпляр Заявления о присоединении к Договору/Заявления на открытие счета/счетов с отметками Банка о принятии и Справка об открытии счета передается Клиенту/Представителю Клиента, по одному из указанных в п. 2.4 способов, а второй экземпляр Заявления о присоединении к Договору/Заявление на открытие счета/счетов остается в Банке.

2.6. Счет открывается Клиенту:

- при заключении настоящего Договора
- на основании поданного Клиентом Заявления на открытия счета/счетов, в т.ч. через систему «ФАКТУРА.RU».

2.7. Операции по Счету Клиента осуществляются Банком на основании должным образом оформленных расчетных (платежных) документов, представленных на бумажном носителе, а в случае, если Клиент обслуживается с использованием системы «ФАКТУРА.RU» в электронном виде, составляемых в соответствии с действующим законодательством РФ. При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями, а также расчеты в иных формах, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.8. Обслуживание Клиента осуществляется в строго определенное время в соответствии с режимом работы Банка. Режим работы Банка указывается путем размещения соответствующего сообщения на сайте Банка в сети Интернет или иным способом, установленным Банком. Режим работы Банка может изменяться по техническим и иным причинам, в том числе в связи с праздничными датами.

2.9. Операции по расчетным (платежным) документам осуществляются в Операционное время, устанавливаемое Банком. Операции по расчетным (платежным) документам, принятым Банком в течение Операционного дня, отражаются по Счету текущей датой. Операции по расчетным (платежным) документам, принятым Банком после окончания Операционного дня, отражаются по Счету на следующий Рабочий день, за исключением случаев, когда Сторонами согласован иной порядок.

2.10. Все платежи со Счета Клиента производятся в пределах остатка средств на нем в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и документов на выдачу наличных денежных средств. В случае недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, платежи со Счета производятся в очередности, установленной действующим законодательством РФ.

2.11. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения платежей Клиента в безналичной форме.

2.12. Проценты на остатки денежных средств на Счете Клиента Банком не начисляются, если иное не установлено отдельным соглашением Сторон.

2.13. Проценты на денежные обязательства Сторон по Договору не начисляются согласно статье 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.14. Банк предоставляет Клиенту выписки по Счету на следующий Рабочий день после совершения операции исключительно в электронном виде.

2.15. Для получения наличных денежных средств со Счета Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку по письменному заявлению Клиента по форме Банка. Выдача наличных денежных средств производится Банком на основании заранее оформленной в свободной форме Заявки на получение наличных средств и при предъявлении Клиентом в Банк должным образом оформленного денежного чека. Заявка на получение наличных средств может быть подана в Подразделении Банка, по системе «ФАКТУРА.RU» или по телефону через Контактный Центр Банка.

2.16. В рамках обслуживания Счета Банк также оказывает Клиенту услуги по передаче информации о состоянии Счета по телефону с использованием Кодового слова. Клиент вправе установить отдельное Кодовое слово для получения информации о состоянии

Счета, открытого в Банке по Договору для осуществления банковских операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), указав такое Кодовое слово в заявлении о применении/изменении Кодового слова (по форме Банка) для осуществления банковских операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством). Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту информации о счетах и операциях Клиента посредством телефонной связи, несет Клиент.

2.17. Банк, принимая от Клиента платежные требования и инкассовые поручения, берет на себя обязательство отправить их по назначению, используя любые варианты по своему выбору с учетом норм законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка

- не позднее Рабочего дня, следующего за днем приема инкассового поручения.

2.18. Настоящим Клиент подтверждает Банку право любого кредитора (получателя денежных средств) предъявлять платежные требования к Счету. При отсутствии у Клиента Заявления на заранее данный акцепта по оплате платежных требований получателей, предъявленных к Счету, акцепт Клиента должен быть дан в течение 5 (пяти) Рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен в требовании кредитора (получателя денежных средств). Частичное исполнение платежных требований и инкассовых поручений, предъявленных к Счету, допускается. Ответственность за обоснованность выставления платежного требования несет кредитор (получатель денежных средств).

При поступлении к Счету платежного требования, Клиент не позднее следующего Рабочего дня со дня его поступления в Банк обязан получить последний экземпляр платежного требования.

2.19. При расчетах платежными требованиями, в случае отсутствия в Банке от Клиента Заявления на заранее данный акцепта по оплате платежных требований кредитора (получателя денежных средств) и неполучения Банком в установленный срок от Клиента акцепта или отказа от акцепта, указанные платежные требования подлежат возврату. При отсутствии в платежном требовании срока для акцепта сроком для акцепта считается 5 (пять) Рабочих дней в соответствии с законодательством РФ.

2.20. В случае акцепта, данного заранее, акцепт оформляется Клиентом в виде Заявления на заранее данный акцепт платежных требований по Счету до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика), составленного по форме Банка. Уведомление Клиента о заранее данном акцепте требований кредитора Клиента (получателя денежных средств) на списание денежных средств со Счета в иностранной валюте в соответствии с Основным договором, принимается Банком к исполнению при условии наличия соглашения между Банком и банком, обслуживающем кредитора (получателя денежных средств), о порядке оформления и передачи требования в иностранной валюте в Банк.

Если иное не установлено указанным уведомлением Клиента или трехсторонним соглашением между Банком, Клиентом и получателем денежных средств при несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента или невозможности их проверки, оплата выставленных к Счету Клиента платежных требований осуществляется в порядке акцепта Клиента.

2.21. Распоряжение Клиента на списание денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации без дополнительных распоряжений Клиента на основании инкассовых поручений в соответствии с Основным договором может быть оформлено в виде отдельного Заявления по оплате инкассовых поручений, составленного по форме Банка.

2.22. Ответственность за обоснованность выставления платежного требования/инкассового поручения несет кредитор Клиента (получатель денежных средств).

2.23. Если иное не установлено распоряжением Клиента, при недостаточности денежных средств на Счете для оплаты платежного требования, в отношении которого Клиентом дан акцепт заранее, и/или инкассового поручения, Клиент поручает Банку произвести за счет

Клиента конвертацию валюты, находящейся на его Счетах в иностранной валюте, открытых в том же Подразделении Банка, что и указанный Счет в валюте Российской Федерации (на условиях, в порядке и по курсу, установленных в Банке на момент такой конвертации) для последующего зачисления полученных от конвертации денежных средств на Счет Клиента и их дальнейшего перечисления в соответствии с платежным требованием и/или инкассовым поручением кредитора Клиента (получателя денежных средств).

2.24. Клиент подтверждает, что платежные требования кредиторов Клиента (получателей денежных средств) о списании денежных средств со Счета Клиента в соответствии с Основным договором, в отношении которых Клиентом выдано Банку распоряжение об их оплате без акцепта плательщика (в безакцептном порядке), подлежат исполнению Банком на условиях заранее данного акцепта.

2.25. Клиент подтверждает, что инкассовые поручения кредиторов Клиента (получателей денежных средств) о списании денежных средств со Счета Клиента в соответствии с Основным договором, в отношении которых Клиентом выдано Банку распоряжение об их оплате в беспорядном порядке, подлежат исполнению Банком без дополнительных распоряжений Клиента.

2.26. Расчетные (платежные) документы, поступившие к Счету Клиента в силу закона, исполняются Банком в соответствии с законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка.

2.27. Банк не осуществляет кассовые операции в валюте с ограниченной конвертацией, а также с монетой иностранных государств.

2.28. Прием наличных денег от Клиента для зачисления их на Счет осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

2.29. При наличии действующего кредитного договора между Банком и Клиентом услуги, согласно п.2.20 – 2.25 настоящего Договора, оказываются при условии акцепта Банка.

2.30. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со Счета Клиента в Банке:

- сумму несанкционированной задолженности по Счету карты;
- денежные средства, зачисленные Банком ошибочно, независимо от даты зачисления;
- сумму неустойки, возникающей при обслуживании Счетов Клиента/проведении отдельных видов операций, осуществляемых в рамках Договора;
- денежные средства в счет оплаты услуг Банка по Договору в соответствии с Разделом 1 пунктом 4 настоящего Договора и Тарифами Банка;
- комиссии и расходы банков-контрагентов, возникшие при проведении операций Клиента;
- денежные средства в счет оплаты услуг Банка по ранее заключенным Сторонами договорам банковского счета, в том числе, за обслуживание банковских счетов, ранее закрытых Клиентом в Банке (при наличии задолженности Клиента по оплате комиссии Банку по таким договорам);
- денежные средства по решению суда;
- сумму любой задолженности и любого платежа Клиента в дату, в которую такая задолженность должна быть погашена, или в дату, в которую такой платеж должен быть осуществлен в соответствии с любыми договорами между Сторонами, которыми установлено право Банка на списание денежных средств без распоряжения (акцепта) Клиента;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.31. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком денежных средств в случаях, установленных пунктом 2.30 настоящего Договора, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт)

списывать указанные денежные средства с иных Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором. При необходимости списания денежных средств со Счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его Счетах в Подразделении Банка, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности в соответствии с настоящим Договором.

2.32. Частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств со Счета в случаях, установленных настоящим Договором, допускается.

2.33. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком в соответствии с пунктом 2.32 настоящего Договора, Клиент, если иное не установлено иными договорами, заключенными между Клиентом и Банком:

– предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором, в порядке, установленном договором, заключенным между Клиентом и Банком;

– поручает осуществить необходимую операцию конверсии (покупку или продажу иностранной валюты или конверсию одной иностранной валюты в другую) по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в размере неисполненного обязательства за счет денежных средств на иных Счетах Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором, с зачислением выручки на Счет для дальнейшего списания Банком без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. осуществлять операции по Счету в пределах остатка средств на нем в соответствии с действующим законодательством РФ, действующими Тарифами Банка и настоящим Договором;

3.1.2. выдавать или перечислять денежные средства со Счета не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленного расчетного (платежного) документа, если иное не предусмотрено самим расчетным (платежным) документом;

3.1.3. зачислять поступившие на Счет, транзитный валютный счет, если Счет открыт в иностранной валюте, Клиента денежные средства не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа;

3.1.4. по письменному заявлению Клиента выдавать чековую книжку для проведения налично-денежных операций;

3.1.5. информировать Клиента об изменениях Тарифов Банка путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.troikabank.com;

3.1.6. хранить тайну банковского счета, операций по нему и сведений о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ;

3.1.7. выдавать Клиенту наличные деньги на выплату заработной платы, хозяйственные расходы и другие цели в соответствии с законодательством РФ, условиями настоящего Договора и Тарифами Банка.

3.1.8. обновлять сведения, полученные в результате идентификации Клиентов, представителей Клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в сроки, установленные Федеральным [законом](#) № 115-ФЗ. При обращении Клиента в Банк для проведения операции обновление сведений о Клиенте, представителе Клиента,

выгодоприобретателе, бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. в целях исполнения действующего законодательства и нормативных актов Банка России, запросить у Клиента любые дополнительные документы в процессе обслуживания счета;

3.2.2. отказать Клиенту в заключении Договора/открытии счета/счетов без объяснения причин, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка;

3.2.3. отказать в заключении Договора и открытии Счета/Счета карты в следующих случаях:

- если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для Идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, установленные законодательством РФ, либо представлена недостоверная информация;
- если Клиентом, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, не предоставлена информация, необходимая для его Идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати Рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;

3.2.4. отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством РФ и настоящим Договором, в том числе по системе «ФАКТУРА.RU»:

- при неточном или неполном указании в документе платежных реквизитов;
- при несоответствии подписей или оттиска печати на расчетном (платежном) документе подписям и оттиску печати на карточках с образцами подписей и оттиска печати;
- в случае противоречия операции действующему законодательству РФ, а также в случае ненадлежащего оформления поручений или явном сомнении в подлинности расчетных (платежных) документов;
- в пользу получателей, либо на счета получателей, открытые в банках, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с действующим законодательством РФ порядке сведения об их участии в террористической деятельности, либо наименования получателей, либо банков получателей указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями;
- если операция по Счету относится к сомнительным операциям в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России, и расчетный (платежный) документ, на основании которого она совершается, передан в Банк с использованием системы «ФАКТУРА.RU». Банк отказывает в проведении таких операций посредством использования системы «ФАКТУРА.RU» после направления Клиентам предварительного предупреждения посредством указанной системы. При этом для совершения операции по Счету Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) документы на бумажном носителе;

- при проведении Клиентом операции или сделки, содержащей следующие признаки и критерии:
 - запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели,
 - несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации,
 - выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных действующим законодательством РФ,
 - иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- в случае выявления операций по Счету, связанных с осуществлением Клиентом функций платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, до момента получения от Клиента пояснений о причинах не использования Клиентом специального банковского счета;
- при оформлении соответствующих документов с нарушением установленных требований;
- если Клиентом не представлены документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством РФ, в случаях, установленных им;
- в пользу получателей и/или на счета получателей, открытые в банках, зарегистрированных или расположенных в государстве/на территории, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с действующим законодательством РФ порядке сведения об их участии в террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности;
- назначение платежа, в которых на русском и/или иностранном языке указаны наименования государств/территорий, или географические наименования, в том числе, населенные пункты, расположенные в государствах/на территориях, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с действующим законодательством РФ порядке сведения об их участии в террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности;
- если данные Клиента или наименование получателя указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и иностранными организациями;
- если Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;
- если счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными иностранными организациями;
- если это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации

Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к Банку в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах;

- если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с требованиями Банка информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати Рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;
- если в назначении платежа поручения Клиента на перевод денежных средств в иностранной валюте в другую кредитную организацию, за исключением переводов в иностранной валюте с ограниченной конвертацией в украинских гривнах, белорусских рублях, казахских тенге содержится информация не на английском языке и/или такая информация не раскрывает сущности операции;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ;

3.2.5. при неурегулировании вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом, или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение Счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете Клиента неуполномоченными лицами, имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций. В таком случае данные ограничения могут быть сняты Банком только после предоставления Клиентом документов, запрошенных Банком;

3.2.6. отказать Клиенту в приеме (оформлении) новой карточки с образцами подписей и оттиском печати и Соглашении о наличии и сочетании подписей и руководствоваться при обслуживании Клиента данными, содержащимися в ранее представленных документах, до представления Клиентом полного пакета документов в соответствии с перечнем документов, установленным Банком, либо в случае получения от Клиента противоречивых сведений о характере и объеме полномочий уполномоченных лиц Клиента;

3.2.7. в одностороннем порядке изменять Операционное время Банка, время и порядок приема расчетных (платежных) документов, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств;

3.2.8. запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом заверенные копии документов), которые необходимы для идентификации выгодоприобретателей, при осуществлении операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления и иных договоров;

3.2.9. использовать и обрабатывать представленные о Клиенте и иных лицах, в том числе лицах, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем;

3.2.10. требовать от Клиента необходимые документы и иную информацию для осуществления функций агента валютного контроля, в соответствии с законодательством РФ, а также в случае получения официальных запросов компетентных органов и финансово-кредитных учреждений иностранных государств, на территории которых Банк имеет счета в иностранной валюте, открытые в иностранных банках-корреспондентах;

3.2.11. при открытии второго и последующих Счетов запрашивать у Клиента документы, необходимые в целях обновления сведений о Клиенте, его представителе,

выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, представленных ранее и содержащихся в юридическом деле Клиента, в соответствии с законодательством РФ;

3.2.12. запрашивать, не реже одного раза в год, у Клиента подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк;

3.2.13. устанавливать ограничения по распоряжению денежными средствами по Счету Клиента в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Банк вправе полностью или частично приостановить операции по Счету Клиента, а также отказать в совершении операций в случаях, если проведение операций Клиента, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в иностранных государствах, запрещено ограничениями, установленными применимым законодательством иностранных государств, международными санкциями, судебными решениями и решениями иных компетентных органов иностранных государств;

3.2.14. отказывать в выполнении распоряжений о проведении операций по списанию денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных законодательством РФ;

3.2.15. устанавливать лимиты и иные ограничения операций по Счету, в том числе на переводы и/или выдачу наличной иностранной валюты со Счета, в случае введения Российской Федерацией, иностранными государствами, национальными банками иностранных государств (группы иностранных государств), международными организациями, иностранными банками-корреспондентами санкций и ограничений, применяемых к Банку в силу наличия на территории иностранных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах, а также в случае установления ими ограничений в отношении сделок с участием российских банков с иностранной валютой, находящейся в обращении на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств);

3.2.16. отказать Клиенту в открытии второго и последующих Счетов в случае не представления Клиентом документов, в соответствии с перечнем документов на открытие счета Клиенту в Банке;

3.2.17. заявлять претензии по недостаткам, излишкам, неплатежеспособным, сомнительным и имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным при пересчете денежной наличности кассовым работником Банка, принявшем наличные деньги от представителя Клиента;

3.2.18. не принимать на расчетное обслуживание внешнеэкономические контракты Клиента, а также отказывать в проведении исходящего платежа по внешнеэкономическому контракту Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента или его операций и сделок критериев и признаков необычных операций и сделок, указанных в документах Банка России, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски;

3.2.19. получать любыми доступными способами информацию для целей отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика, в том числе путем направления Клиенту запросов о статусе иностранного налогоплательщика по юридическому/фактическому адресу, посредством системы «ФАКТУРА.RU», на адрес электронной почты Клиента, указанный в анкете Клиента, форма которой предусмотрена внутренними документами Банка, а также проведения анкетирования и иными разумными и достаточными в соответствующей ситуации способами;

3.2.20. при просрочке возврата Клиентом ошибочно зачисленной на Счет/Счет карты суммы денежных средств Банк вправе требовать уплаты процентов в размере ставки рефинансирования Банка России на сумму этих средств по день их возврата включительно за каждый день просрочки;

3.2.21. оказывать Клиенту дополнительные услуги, не предусмотренные настоящим Договором, на основании дополнительных соглашений к настоящему Договору, а также на основании иных договоров, заключаемых между Клиентом и Банком.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. соблюдать действующее законодательство РФ по вопросам расчетно-кассового обслуживания и ведения кассовых операций, а также противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4.1.2. своевременно представлять Банку необходимые документы, требующиеся для осуществления контроля направления использования денежных средств, в том числе необходимую статистическую и бухгалтерскую отчетность.

4.1.3. своевременно предоставлять по требованию Банка документы и сведения, касающиеся деятельности Клиента, являющиеся основанием для совершения операций по Счету, разъясняющие экономический смысл проводимых Клиентом операций, позволяющие осуществить анализ финансово-хозяйственной деятельности и реализовать принцип «Знай своего клиента», а также необходимые Банку для осуществления контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

4.1.4. предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе документы и сведения по обновлению идентификационных данных Клиента, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах;

4.1.5. при изменении сведений, связанных с полномочиями лиц по распоряжению счетом, лиц, уполномоченных совершать сделки от имени Клиента, Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк в письменной форме (в том числе по официальным каналам системы дистанционного обслуживания Банка), а также предоставить в Банк необходимые документы, подтверждающих изменение данных сведений в течение 3 (трех) Рабочих дней с момента, когда данные изменения были утверждены Клиентом, либо зарегистрированы уполномоченным государственным органом (в случае изменения, требующего такой регистрации).

4.1.6. В случае принятия Клиентом решения об изменении состава лиц, имеющих право распоряжения Счетом, Клиент должен представить Банку Заявление на внесение изменений по форме Банка, копии соответствующих протоколов (приказов) компетентных органов управления Клиента об избрании (назначении) новых должностных лиц и прекращении полномочий по распоряжению счетом прежних должностных лиц, а также иные документы (оформленные и заверенные в порядке, установленном Банком), установленные Банком и оформить новую карточку с образцами подписей и оттиска печати;

4.1.7. представлять Банку документы, подтверждающие продление полномочий лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати до окончания срока действия их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк;

4.1.8. представлять в Подразделение Банка или через систему «ФАКТУРА.RU» Заявку на получение наличных средств в соответствии с Режимом проведения операций, но не позднее, чем за один рабочий день до получения денежной наличности в кассе Банка, а также по требованию Банка представлять документы, подтверждающие цель их получения в соответствии с режимом приема заявок, предусмотренным Тарифами Банка, и принимать наличные денежные средства в купюрах, имеющихся в Банке;

4.1.9. при наличии у Клиента чековой книжки, в случае закрытия Счета, а также при изменении наименования Клиента, либо номера его Счета, Клиент обязан вернуть в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками;

4.1.10. получать в кассе Банка заказанные наличные денежные средства в течение дня, указанного в вышеуказанной заявке. При невыполнении Клиентом данного обязательства заказ аннулируется, денежные средства считаются невостребованными Клиентом и Банк вправе без распоряжения Клиента удержать комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка от невостребованной суммы;

- 4.1.11. сообщать в письменной форме в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета;
- 4.1.12. в случае ошибочного зачисления Банком средств на Счет клиента, обеспечить наличие суммы денежных средств на Счете равной ошибочно зачисленной сумме для осуществления ее возврата, не позднее рабочего дня, следующего за днем обнаружения Клиентом ошибочно зачисленной суммы или не позднее рабочего дня, следующего за днем истребования Банком ошибочно зачисленной суммы;
- 4.1.13. при проведении валютных операций по Счету представлять информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых операций валютному законодательству РФ, в предусмотренные законом сроки, а также документы, необходимые Банку для оценки операции в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 4.1.14. представлять Банку, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций по Счету в сроки, установленные валютным законодательством РФ;
- 4.1.15. в случае отказа Банка в оформлении паспорта сделки/принятии Справок (в том числе в случаях, когда заполнение Справок и паспорта сделки осуществляется Банком) Клиент устраняет замечания Банка и представляет в Банк новые паспорт сделки/Справку (вместе с документами, необходимыми для их заполнения) в сроки, не превышающие сроки, установленные нормативными актами Банка России для оформления паспорта сделки/для представления Справки;
- 4.1.16. Клиент-нерезидент РФ обязан при снятии со Счета наличных денег в валюте Российской Федерации и внесении на Счет наличных денег в валюте Российской Федерации соблюдать порядок ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, установленный Банком России, а также указывать в «Объявлении на взнос наличными» в порядке, установленном Банком России, код вида валютной операции, отдельно по каждой сумме наличных денег, вносимых на Счет в валюте Российской Федерации;
- 4.1.17. уведомить Банк в письменной форме в течение 15 (пятнадцати) дней с момента вынесения арбитражным судом определения о принятии заявления о признании Клиента банкротом и в течение 2 (двух) Рабочих дней со дня вынесения судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства.
- 4.2. Клиент вправе:
- 4.2.1. давать Банку распоряжения на проведение операций по Счету, делать запросы по инкассо, требовать отчета о выполнении поручений;
- 4.2.2. распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах кредитового сальдо, подтвержденного расчетными документами;
- 4.2.3. дать Банку письменное распоряжение о списании денежных средств со Счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами, которое оформляется Клиентом по форме Банка:
- на бумажном носителе, с подписью лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом Клиента и удостоверенное печатью Клиента (при ее наличии);
 - в форме электронного документа в системе «ФАКТУРА.RU» с использованием ЭП Клиента;
- 4.2.4. отозвать свои расчетные (платежные) документы, принятые, но не исполненные Банком, посредством предоставления в Банк заявления Клиента, составленного в 2 (двух) экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, при этом оба экземпляра заявления должны быть подписаны лицами, имеющими право подписи расчетных (платежных) документов, и заверены оттиском печати Клиента или посредством системы «ФАКТУРА.RU»;

4.2.5. заявлять претензии по недостаткам, излишкам, неплатежеспособным, сомнительным и имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным при пересчете денежной наличности под наблюдением кассового работника Банка, выдавшего наличные деньги;

4.2.6. поручать Банку заполнить паспорт сделки/справку о валютных операциях/справку о подтверждающих документах в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России по валютному контролю на основании и при условии предоставления Клиентом Банку документов, связанных с проведением валютных операций, и иной необходимой информации в сроки, установленные требованием нормативных актов Банка России по валютному законодательству РФ.

При этом, документы, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы и иная информация, необходимая Банку для заполнения справки о валютных операциях/справки о подтверждающих документах/паспорт сделки, должны быть представлены Клиентом в Банк с соблюдением сроков, установленных нормативными актами Банка России по валютному законодательству, включая сроки, необходимые Банку для их проверки.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае невозвращения ошибочно зачисленной на Счет суммы в срок, указанный в п. 4.1.12 данного Раздела настоящего Договора, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,2 (ноль целых две десятых) процента от ошибочно зачисленной суммы за каждый день просрочки.

5.2. В случаях несвоевременного, неполного или неправильного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их несвоевременного или необоснованного списания со Счета, а также в случаях невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета, либо об их выдаче со Счета, Банк может выплатить по требованию Клиента на соответствующую сумму денежных средств проценты в порядке, предусмотренном ст.395 ГК РФ.

5.3. Банк не несет ответственности за убытки и вред, причиненные Клиенту:

- действиями государственных и иных органов в результате наложения ареста, иного ограничения Клиента по распоряжению Счетом, либо списания денежных средств со Счета Клиента на основании его предварительного согласия (заранее данного акцепта);
- за последствия исполнения поручений (распоряжений), выданных неуполномоченными лицами Клиента, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных внутренних нормативных документов и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи поручений (распоряжений) неуполномоченными лицами. В любом случае Банк проверяет подпись уполномоченного лица на поручениях (распоряжениях) исключительно по внешним признакам, а полномочия уполномоченного лица устанавливает на основании документов, представленных Клиентом в Банк;
- за убытки Клиента, связанные с неправильным перечислением или выдачей денежных средств вследствие неправильно и/или неточно данных Клиентом платежных инструкций (реквизитов), а также убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения Клиентом обязательства, установленного в п. 5.2 данного Раздела настоящего Договора;
- за ущерб, причиненный Клиенту, в случае, если Банк не был своевременно уведомлен об изменении в составе лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также отмене доверенностей иных представителей Клиента, фактического места нахождения Клиента, почтовых реквизитов, номеров телефонов и других изменениях Клиента, влияющих на надлежащее выполнениями Сторонами условий Договора;

- за отказ от выполнения операции в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

РАЗДЕЛ 3. ПРАВИЛА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА В СИСТЕМЕ ДБО, ПРИЗНАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Автоматизированное рабочее место (АРМ) обмена ЭД - комплекс программных и аппаратных средств, используемых сторонами для обмена ЭД.

Аккредитация – предоставление права Клиенту использовать систему.

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по Счетам Клиента. В системе «ФАКТУРА.RU» Аутентификация осуществляется по Логину, Долговременному паролю, Одноразовому паролю или Электронной подписи.

Аутентификация в Мобильном приложении осуществляется с использованием ПИН-кода для Мобильного приложения.

Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец сертификата) – физическое лицо – сотрудник или иной уполномоченный представитель участника, действующий от его имени на основании учредительных и/или внутренних распорядительных документов Участника, Договора или доверенности, на имя которого выдан сертификат ключа проверки электронной подписи и который владеет соответствующим секретным ключом, позволяющим с помощью системы создавать свою ЭП (подписывать от имени Клиента Электронные документы) (за исключением Владельцев сертификата информационного ключа, не позволяющего создавать ЭП (подписывать от имени Клиента ЭД). Владельцами сертификатов, используемых для подписания электронных документов Клиента, являющихся платежными (расчетными) документами, а также документами, которые в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России должны быть подписаны Клиентом, в целях настоящего Договора могут быть только лица, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, принятой Банком.

Клиент подтверждает, что ознакомлен с правилами, полностью понимает их содержание и согласен с ними, присоединяется к правилам и обязуется их выполнять (в том числе с учетом последующих изменений, вносимых в правила УЦ, оператором сервиса в одностороннем внесудебном порядке), в случае расхождений между положениями настоящего Договора и положениями правил, к соответствующим отношениям сторон применяются положения правил.

Компрометация ключа – событие, определенное Клиентом и/или Владельцем сертификата как ознакомление неуполномоченным лицом (лицами) с секретным ключом, в том числе, помимо прочего, события, предусмотренные статьей 10 правил работы УЦ «Authority».

Компрометация Одноразового кода подтверждения – хищение, утрата, разглашение, несанкционированное копирование и другие происшествия, в результате которых Одноразовый код подтверждения может стать доступными третьим лицам и/или процессам.

Компрометация средств доступа – понятие, которое включает в себя факт доступа посторонних лиц к средствам доступа в систему «ФАКТУРА.RU», устройствам для входа в нее и устройствам приема/передачи SMS-сообщений, а также возможность такого доступа или подозрение на него.

Мобильное приложение – мобильное приложение, являющееся частью системы «ФАКТУРА.RU», позволяющее осуществлять доступ к Счету Клиента посредством мобильного устройства, работающего на базе платформ iOS/Android.

Номер мобильного телефона – номер мобильного телефона Клиента, предоставленный Клиенту оператором сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении к Договору и используемый для отправки Клиенту **Одноразовых кодов**.

Одноразовый код - направляемый Банком посредством смс-сообщения на зарегистрированный **Номер мобильного телефона** Клиента случайный, уникальный набор символов, используемый Клиентом для подтверждения факта формирования ЭП пользователем системы (аналог собственноручной подписи).

Открытый ключ – ключ проверки ЭП, уникальная последовательность символов, однозначно связанная с секретным ключом и предназначенная для проверки подлинности ЭП.

Правила – следующие документы в совокупности:

- правила работы сервиса
- правила работы удостоверяющего центра «authority»
- правила составляют неотъемлемую часть настоящего Договора,
- правила электронного документооборота корпоративной информационной системы " BeSafe ",

Секретный ключ – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП в ЭД.

Сервис (сервис «обмен ЭД») - составная часть системы, с помощью которой обеспечивается информационное и технологическое взаимодействие между Банком и Клиентом, в том числе осуществляется обмен ЭД. Оператором сервиса является ЗАО «Биллинговый центр» (ИНН 5401152049). Правила работы сервиса размещены в сети интернет по адресу: <http://service.cft.ru/pages/agreements.aspx>.

Система – корпоративная информационная система " BeSafe ", оператором которой является Закрытое акционерное общество "Центр Цифровых Сертификатов" (ЗАО «ЦЦС») (ИНН 5407187087; далее - УЦ), являющаяся, в соответствии с пунктом 19 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе», электронным средством платежа, позволяющая создавать ЭП в ЭД, подтверждать подлинность ЭП в ЭД, а также осуществлять обмен ЭД между Участниками. Электронный документооборот в рамках Системы осуществляется в порядке и на условиях, определенных Правилами электронного документооборота корпоративной информационной системы " BeSafe ", размещенными в сети интернет по адресу: <http://www.besafe.ru>.

смс-сообщение содержит в себе разовый секретный пароль и краткую информацию об операции.

Удостоверяющий центр (УЦ) – юридическое лицо, ЗАО «ЦЦС», или его правопреемник. УЦ изготавливает, заверяет и выдает Сертификаты, ведет реестр Сертификатов. Правила работы УЦ «Authority» размещены в сети интернет по адресу: <http://www.authority.ru/scdp/page?als=504341>.

Усиленной неквалифицированной электронной подписью является электронная подпись, которая

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

Участник системы (Участник): Банк, Клиент, УЦ.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к (подписываемому) электронному документу или иным образом связана с ним и которая используется для определения лица, подписывающего электронный документ. В рамках настоящего Договора: в системе «ФАКТУРА.RU» может использоваться по выбору клиента неквалифицированная усиленная электронная подпись или простая электронная подпись (Одноразовый код) в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Электронный документ (ЭД) – документ (в том числе платежный (расчетный) документ), в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, передаваемый с использованием Системы. При подписании ЭП пакета ЭД каждый из ЭД, входящих в этот пакет, считается подписанным ЭП, которой подписан пакет ЭД.

Сертификата ключа проверки электронной подписи (Сертификат) – электронный документ с ЭП УЦ или расчетного Банка, действующего в качестве агента УЦ, доступный любому участнику, подтверждающий принадлежность Открытого ключа Владельцу сертификата. Сертификат используется для определения лица, подписавшего ЭД, и является средством подтверждения подлинности ЭП, выполненной с использованием Секретного ключа. Прекращение действия Сертификата по любым основаниям влечет прекращение работы связанного с ним секретного ключа Владельца сертификата в системе. Под сертификатом в рамках настоящего Договора понимается также Сертификат информационного ключа, не дающий право подписания ЭД от имени Клиента.

PUSH-уведомление – сообщение, используемое для передачи информации на мобильные телефоны под управлением операционных систем iOS, Android OS (по технологиям Apple Push Notification Service и Google Cloud Messaging). Для приема PUSH-уведомлений Клиенту необходимо иметь на мобильном телефоне установленное программное обеспечение «Мобильное приложение».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Банк производит Аккредитацию Клиента и предоставляет Клиенту следующие услуги:

2.1.1. Прием от Клиента с использованием Системы - платежных (расчетных) документов, предусмотренных законодательством РФ и нормативными актами Банка России, регулируемыми безналичные расчеты в Российской Федерации (платежные поручения, заявления на перевод иностранной валюты, поручения на покупку/продажу иностранной валюты, заявление об акцепте/отказе от акцепта и др.) для осуществления операций по Счету.

2.1.2. Передачу Клиенту с использованием Системы выписок по Счету Клиента в виде ЭД.

2.1.3. Обмен иными ЭД, не являющимися платежными, связанными с открытием, ведением Счета Клиента, проведением расчетных операций по Счету (в т.ч. составленными в свободном формате), подписанными ЭП с использованием Системы (запросы, письма, уточнения, отзывы, уведомления, а также документы валютного контроля: паспорта сделок, справки о валютных операциях, справки о подтверждающих документах, справки о поступлении валюты Российской Федерации, справки о расчетах через счета за рубежом, документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, поясняющие валютные операции письма, а также иные документы).

2.2. Клиент признает, что получение Клиентом ЭД, подписанного ЭП Банка, УЦ или оператора Сервиса, юридически эквивалентно получению Клиентом документа на бумажном носителе, заверенного собственноручными подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Банка, УЦ или оператора Сервиса. Клиент признает, что ЭД, подписанный ЭП Клиента, юридически эквивалентен документу на бумажном носителе, заверенному собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента и оттиском печати Клиента, а ЭД, являющийся платежным (расчетным) документом, является основанием для осуществления операции по Счету Клиента. Обязательства Клиента, предусмотренные настоящим пунктом, действительны при условии, что ЭП, Секретный ключ, Сертификат созданы с использованием технологии Системы.

2.3. Банк признает, что получение Банком ЭД, подписанного ЭП Клиента, юридически эквивалентно получению Банком документа на бумажном носителе, заверенного собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента и оттиском печати Клиента, а ЭД Клиента, являющийся платежным (расчетным) документом, является

основанием для осуществления операции по Счету Клиента. Банк признает, что ЭД, подписанный ЭП Банка, юридически эквивалентен документу на бумажном носителе, заверенному собственноручными подписями уполномоченных лиц Банка и оттиском печати Банка. Обязательства Банка, предусмотренные настоящим пунктом, действительны при условии, что ЭП, Секретный ключ, Сертификат созданы с использованием технологии Системы.

2.4. В случае приостановления работы Системы или ее элементов в любое время и по любой причине, а также в иных случаях невозможности предоставления услуг по п. 2.1., обслуживание Клиента продолжает производиться в порядке, установленном соответствующим Договором.

2.5. Вход в Систему и работа в ней осуществляются Клиентом через Web-интерфейс Сервиса. Получение необходимого программного обеспечения Сервиса, его обновлений, документации Клиент осуществляет самостоятельно через сайт Сервиса в разделе «Поддержка» <https://faktura.ru/b2b/faq>.

2.6. Клиент не ограничен в праве использования Системы посредством любого подключенного к сети Интернет АРМ вне зависимости от места и вида подключения и принадлежности АРМ иному юридическому или физическому лицу.

2.7. Клиент самостоятельно комплектует соответствующее АРМ необходимыми аппаратными, системными, сетевыми и телекоммуникационными средствами, программным обеспечением, средствами защиты информации и при необходимости средствами криптозащиты информации.

2.8. Банк принимает ЭД Клиента при условии:

- их соответствия законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, договору банковского счета, и настоящему Договору;
- наличия необходимого количества ЭП Клиента, установленного в соответствии с настоящим Договором;
- для каждой усиленной ЭП срок действия Сертификата на момент подписания ЭД (при наличии достоверной информации о моменте подписания ЭД) или на день проверки действительности указанного Сертификата (если момент подписания ЭД не определен) не истек и Сертификат, которой не прекратил действие по иным основаниям;
- положительного результата проверки принадлежности Владельцу сертификата ЭП, с помощью которой подписан ЭД, и подтверждения отсутствия изменений, внесенных в этот документ после его подписания.
- Для каждой простой ЭП - положительного результата проверки простой ЭП.

2.9. Исполнение операций по Счетам Клиента осуществляется Банком в порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

2.10. Участники признают, что:

- внесение изменений в ЭД после его подписания ЭП дает отрицательный результат проверки ЭП;
- подделка усиленной ЭП невозможна без использования Секретного ключа Владельца сертификата.

2.11. Используемые в Системе средства и способы защиты информации, которые обеспечивают формирование и проверку ЭП, достаточны для подтверждения авторства и подлинности ЭД.

2.12. Каждый Участник/Пользователь несет полную ответственность за сохранение в тайне своих средств Паролей, Секретных ключей, а также за действия своих работников и иных представителей.

2.13. Клиент осознает, что в силу специфики услуг, описанным в Разделе 3 Договора, сведения о Клиенте, его операциях и счетах становятся либо могут стать известными УЦ, Оператору сервиса или их уполномоченным агентам в рамках Системы (далее в настоящем пункте – «Уполномоченные Получатели»), в объеме, необходимом для

получения результатов услуг по настоящему Договору. В связи с этим Клиент настоящим соглашается на доступ Уполномоченных Получателей к сведениям о Клиенте, его операциях и счетах, в объеме, необходимом для получения результатов услуг по настоящему Договору.

2.14. Банк информирует Клиента об операциях в Системе, совершенных от имени Клиента, путем направления PUSH-уведомления, либо уведомления в виде короткого текстового сообщения (смс-сообщения) отправленного с помощью средств сотовой связи на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении на подключение к системе обмена электронными документами/Заявлении о присоединение к Договору/Заявлении на открытие счета/счетов, содержащее информацию о совершенной операции. Банк направляет Клиенту уведомление об операции в течении рабочего дня, в который была совершена операция.

2.15. Банк принимает от Клиента уведомления об утрате доступа к Системе и об использовании Системы без согласия клиента в рабочие дни с 9:00 до 18:00 на адрес электронной почты incident@troikabank.com, по телефонному номеру +7 (495) 783-38-00, а также на бумажных носителях в Подразделениях Банка.

2.16. Клиент принимает от Банка уведомления об операциях, совершаемых в Системе, направляемых Банком Клиенту на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении на подключение к системе обмена электронными документами/Заявлении о присоединение к Договору/Заявлении на открытие счета/счетов.

2.17. Клиент в случае утраты доступа к Системе и (или) использования Системы без согласия Клиента направляет уведомление на адрес электронной почты **incident@troikabank.com**, а также сообщает о данном факте в Банк **по телефону +7(495)783-38-00** незамедлительно после обнаружения факта утраты доступа к Системе и (или) использования Системы без согласия Клиента, но не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

2.18. Клиент в случае получения от Банка уведомления об операции, которую он не совершал направляет уведомление на адрес электронной почты **incident@troikabank.com**, а также сообщает о данной операции в Департамент информационной безопасности Банка **по телефону +7(495)783-38-00** незамедлительно после обнаружения факта утраты доступа к Системе и (или) использования Системы без согласия Клиента, но не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

2.19. Клиент указывает в уведомлении, направляемом на адрес электронной почты **incident@troikabank.com**, следующую информацию:

- Наименование Клиента;
- ИНН Клиента;
- Ф.И.О. уполномоченного лица Клиента;
- Тип уведомления (утрата доступа к Системе, несанкционированный вход в Систему, несанкционированная операция в Системе);
- Сумму оспариваемой операции (в случае совершения платежной (расчётной) операции);
- Время совершения операции (часы, минуты, секунды);
- Дату совершения операции (день, месяц, год);
- Контактный телефон.

3. ПОРЯДОК АККРЕДИТАЦИИ

3.1. Подключение Клиента к Сервису осуществляется при открытии Счета/заключении Договора.

3.2. Способ идентификации, аутентификации и вид используемой подписи каждого Пользователя указывается в Заявлении на подключение к системе обмена электронными документами/Заявлении о присоединение к Договору/Заявлении на открытие счета/счетов.

3.3. Сертификаты выпускаются в порядке, описанном в пп. 3.5 Раздела 3 Договора.

- 3.4. Аккредитацию Клиента в Системе Банк осуществляет:
- если Единоличный исполнительный орган использует простую подпись: при подписании Заявлении на подключение к системе обмена электронными документами/Заявлении о присоединение к Договору/Заявлении на открытие счета/счетов с указанием **Номера мобильного телефона** для получения **Одноразовых кодов**;
 - если Единоличный исполнительный орган использует усиленную подпись: после того как он подписал Акт приема-передачи сертификата (Приложение № 8 к Правилам работы Удостоверяющего центра).
- 3.5. Процедура создания Секретного ключа и Сертификата включает в себя следующие этапы:
- получение уполномоченным сотрудником Клиента средств хранения Секретного Ключа и Сертификата для каждого Владельца, указанного в заявлении на открытие счета или Заявлении на предоставление доступа;
 - создание Владельцем Секретного ключа с помощью средств УЦ. Для создания Секретного ключа и Заявления на выдачу сертификата ключа проверки электронной подписи (Приложение № 6 к Правилам работы Удостоверяющего центра) Клиент переходит в УЦ по ссылке https://secure.authority.ru/auth/1st_class.jsp?class=2&type=2&f=fin&agentId=1025;
 - проверка уполномоченным лицом Банка идентичности информации указанной в Заявлении на подключение к системе обмена электронными документами/Заявлении о присоединение к Договору/Заявлении на открытие счета/счетов информации, переданной в УЦ в электронном виде.
 - Выпуск УЦ Электронного цифрового сертификата в случае успешной проверки уполномоченного лица Клиента и отправка Владельцу на адрес электронной почты, указанный им при создании запроса на Сертификат, электронного письма, содержащего в себе информацию об отправителе электронного письма (support@authority.ru), о выпуске Сертификата и URL ссылку к ресурсу УЦ, на котором расположен выпущенный Сертификат Клиента.
- 3.6. Клиент, с помощью URL ссылки, полученной в электронном письме от отправителя support@authority.ru, переходит на WEB-страницу УЦ и, скачивает Сертификат.
- 3.7. Банк готовит Акт приема-передачи Сертификата (Приложение № 8 к Правилам работы Удостоверяющего центра).
- 3.8. Акт приема-передачи Сертификата подписывается соответствующим Владельцем сертификата или лицом, должным образом им уполномоченным, и чьи полномочия подтверждены Банку документально. До получения Банком подписанного Клиентом Акта Акт приема-передачи Сертификата, ДБО Клиенту не активируется.
- 3.9. При изменении данных, идентифицирующих Клиента и/или Владельца сертификата, смене Секретного ключа, в случае Компрометации ключа и в иных предусмотренных Договором случаях, Клиент обязан получить новый Сертификат в порядке, предусмотренном данным Разделом Договора.
- 3.10. Все риски, связанные с невозможностью использования Сертификата в связи с изменением данных, идентифицирующих Владельца сертификата (владельца Сертификата информационного ключа) несет Клиент.
- 3.11. В случае, если Владелец сертификата (владелец Сертификата информационного ключа) обладает действующим (не утратившим силу) Сертификатом и данные (полномочия) Владельца сертификата, представленные (проверенные) для выдачи предыдущего Сертификата, не изменились, допускается создание и получение нового Сертификата по удаленному обращению Владельца сертификата на сервер УЦ по адресу <http://www.authority.ru/auth/renew.jsp> в порядке, определенном статьей 9 Правил работы Удостоверяющего Центра «Authority» и разделом «Удаленное обновление сертификата»

Инструкции, расположенной по адресу <https://faktura.ru/b2b/faq/skachat-instrukcii-polzovatelya>. Возможность создания ЭП с применением нового Секретного ключа/утрата силы предыдущего Сертификата возникает/происходит в момент подписания Клиентом Акта приема-передачи сертификата в виде ЭД и помещения Сертификата УЦ в реестр Сертификатов.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Прекратить прием ЭД в случае поступления в Банк письменного требования Клиента об этом. Для целей уведомления о Компрометации ключа датой и временем информирования Банка о Компрометации ключа считаются фактические дата и время получения уведомления плюс 4 (четыре) часа 00 минут (время реагирования на уведомление). Указанные требование и уведомление могут быть переданы в виде ЭД, подписанного ЭП лица, являющегося единоличным исполнительным органом Клиента, либо надлежащим образом уполномоченного им лица, чьи полномочия подтверждены Банку документально. Уведомление о Компрометации ключа в виде ЭД не может быть подписано с использованием Секретного ключа, к компрометации которого такое уведомление относится;

4.1.2. в течение, но не более, 3 (Трех) рабочих дней с момента получения письменного запроса от Клиента предоставить копии платежных документов на бумажном носителе по операциям по Счету, проведенным с использованием Системы.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. отказать Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операций по Счету, подписанного ЭП, и/или приостановить обмен ЭД с Клиентом при:

- несоблюдении Клиентом требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных законодательством РФ, и условий Договора;
- получении от Клиента заявления на бумажном носителе или в виде ЭД с просьбой о приостановлении его участия в обмене ЭД;
- Компрометации ключа Клиента;
- неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной п.5.1.13 Раздела 3 Договора;
- наступлении иных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

4.2.2. отказать Клиенту в обслуживании с использованием Системы в случае осуществления Клиентом операций, квалифицируемых Банком на основании нормативных и рекомендательных документов Банка России, иных государственных органов в качестве сомнительных, а также в случае непредставления Клиентом запрошенных Банком документов/сведений.;

В этом случае Банк прекращает прием распоряжений на проведение операций по Счету, подписанных ЭП, предварительно направив Клиенту соответствующее уведомление. При этом, право квалифицировать операции в качестве сомнительных принадлежит Банку, на что Клиент дает свое безусловное согласие;

4.2.3. отказать Клиенту в электронном документообороте, в случае подозрения о факте несанкционированного доступа к Сервису злоумышленниками.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Клиент обязуется:

5.1.1. обеспечивать конфиденциальность Секретных ключей, в частности не допускать использование Секретных ключей, лицами, не являющимися Владельцами сертификатов в отношении соответствующих Секретных ключей;

5.1.2. Клиент не имеет права раскрывать третьим лицам информацию об **Одноразовом коде** находящемся в его распоряжении, и обязан хранить и использовать **Одноразовый код** способами, обеспечивающими невозможность его несанкционированного использования, в том числе не передавать в пользование третьим лицам sim-карту. В случае получения третьими лицами от Клиента **Одноразового кода** и (или) sim-карты, на которую направляются **Одноразовые коды**, в т.ч. в результате неосторожных действий Клиента или противоправных действий третьих лиц по отношению к Клиенту, все риски, связанные с доступом к Системе третьих лиц, а также возможных финансовых потерь, полученных в результате таких действий, несет Клиент.

5.1.3. немедленно после того, как Клиенту стало или должно было стать известно о соответствующем событии (факте), уведомить Банк в случае Компрометации ключа (с указанием в уведомлении сведений, идентифицирующих Владельца сертификата, содержащихся в соответствующем Акте приема-передачи сертификата), в том числе (но не ограничиваясь):

- возникновения угрозы использования (включая, без исключения, копирования) Секретного ключа и/или угрозы доступа к Системе с использованием Секретного ключа неуполномоченными лицами, либо уполномоченными лицами в противозаконных целях;
- утраты материального носителя, содержащего Секретный ключ;
- изменения/дополнения круга лиц имеющих право на использование Секретного ключа;
- ошибок в работе Системы, в том числе возникающих в связи с попытками нарушения информационной безопасности;
- любого иного нарушения (либо угрозы нарушения) конфиденциальности Секретного ключа.

5.1.4. порядок действий при Компрометации ключа определяется статьей 15 Правил электронного документооборота корпоративной информационной системы "BeSafe";

5.1.5. соблюдать Правила электронного документооборота корпоративной информационной системы "BeSafe", Правила работы УЦ «Authority», Правила работы Сервиса, регулярно и самостоятельно знакомиться (в том числе знакомить Владельцев сертификатов) с информацией об изменениях в указанных Правилах, размещаемой в сети Интернет, самостоятельно и своевременно обновлять и актуализировать программно-аппаратные средства и средства криптографической защиты информации, используемые для работы в Системе;

5.1.6. использовать для работы в Системе только те средства криптографической защиты информации, которые указаны в Приложении № 2 к Правилам электронного документооборота корпоративной информационной системы "BeSafe";

5.1.7. осуществить действия по получению нового Секретного ключа и Сертификата, незамедлительно в случае Компрометации ключа и не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты истечения срока действия Сертификата;

5.1.8. исключить использование Секретного ключа Владельцем сертификата, сроки полномочий которого истекли или чьи полномочия были прекращены досрочно или идентифицирующие которого сведения, содержащиеся в соответствующем Акте приема-передачи сертификата, изменились, а также Секретного ключа, в отношении которого наступили события (факты), указанные в подпункте 5.1.2 настоящего Раздела;

5.1.9. соблюдать инструкции пользования Сервисом, регулярно и самостоятельно знакомиться с информацией о работе СЕРВИСА, о выпуске новых обновлений программного обеспечения Сервиса и другой информацией, размещаемой на сайте Faktura.ru; принимать организационные меры, необходимые для обеспечения безопасной работы в Сервисе, в том числе те, о необходимости принятия которых Клиент был уведомлен Банком;

5.1.10. соблюдать рекомендации по обеспечению безопасности при работе в Системе Faktura.ru (размещенные на сайте www.faktura.ru), рекомендации Банка, указанные в пункте 8 настоящего Раздела Договора и рекомендации по безопасности размещенные на сайте Банка (<https://www.troikabank.com>)»;

5.1.11. хранить программные средства, предназначенные для создания и проверки правильности ЭП, а также (если применимо) документацию на эти средства в течение сроков хранения ЭД;

5.1.12. своевременно информировать Банк обо всех случаях технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД;

5.1.13. осуществлять контроль ЭД (пакетов ЭД), полученных от Банка, при обнаружении ошибок незамедлительно сообщать о них Банку;

5.1.14. ознакамливать Владельцев сертификатов с их обязанностями, предусмотренными настоящим Договором и Правилами;

5.1.15. Обеспечить функционирование технических средств, позволяющих получать ему короткие текстовые сообщения (смс-сообщения), направляемые Банком по средствам сотовой связи и содержащие в себе информацию (уведомления) об операциях в Системе.

5.2. Клиент вправе:

5.2.1. Представить в Банк надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе в случае отказа Банка по мотивам, указанным в пунктах 4.2.2 и 4.2.3 настоящего Раздела Договора.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Бремя доказывания надлежащего исполнения обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, лежит на Клиенте.

6.2. Всю ответственность за достоверность данных, используемых Банком в процессе Аккредитации Клиента, несет Клиент.

6.3. Клиент несет ответственность по всем ЭД, подписанным его ЭП. В контексте настоящего Договора ЭП Клиента означает ЭП Владельца сертификата - сотрудника или иного уполномоченного представителя Клиента. Клиент несет ответственность по всем операциям, совершенным с использованием Секретного ключа до момента блокировки его действия в соответствии с настоящим Договором и Правилами.

6.4. Банк не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные Клиентом в результате использования Системы, если такие убытки не произошли непосредственно в результате виновных действий Банка. В любом случае Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом. В результате всю ответственность за достоверность данных, используемых Банком в процессе Аккредитации Клиента, несет Клиент.

6.5. Банк не несет ответственность за:

- Несоблюдения Клиентом требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных законодательством РФ, и условий настоящего Раздела, включая, помимо прочего, несоблюдение условий получения нового Секретного ключа и Сертификата.
- Оформления Клиентом ЭД с нарушением условий Договора.
- Невыполнения Клиентом условий п. 5.1, 2.20, 2.21 настоящего Раздела.
- Неточности, неполноты, недостоверности или ошибочности информации, полученной от Клиента, а также несвоевременности ее получения Банком.
- Доступа неуполномоченных лиц к Системе не по вине Банка.
- Преступного злоупотребления доступом к Системе.
- Доступа к Системе Владельца сертификата, который таковым больше не является (например в случае увольнения, истечения срока действия или отзыва доверенности и т.п.), если Клиент своевременно не уведомил Банк в письменной форме о необходимости исключить это лицо из числа Владельцев сертификатов, имеющих доступ к использованию Системы.

- Приостановления или прекращения работы Системы по решению или в результате действий (бездействия) УЦ (в том числе в связи с проведением регламентных, профилактических и иных работ), введения в Системе разовых и/или накопительных лимитов для ЭД, а также в случае действия непреодолимой силы, влияющей на функционирование Системы.
- Приостановления участия в обмене ЭД/отказа в приеме распоряжений в соответствии с п.п. 4.2.2 и 4.2.3.
- Несвоевременного контроля Клиентом ЭД, подтверждающих получение и обработку иных ЭД.
- Неисполнения/несоблюдения Клиентом мер по обеспечению защиты от несанкционированного доступа к информации, в том числе к Секретным ключам.
- Несвоевременного сообщения о Компрометации ключа.
- Невозможности осуществления обмена ЭД с Клиентом, если это вызвано неисправностями используемых Клиентом программно-аппаратных средств и каналов связи, предоставленных третьими лицами.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ ПО ДБО

7.1. С целью разрешения разногласий, споров при обмене (в связи с обменом) электронными документами, установления фактических обстоятельств, послуживших основанием их возникновения, а также для проверки целостности и подтверждения подлинности электронного документа создается Согласительная комиссия (далее - Комиссия).

7.2. При возникновении разногласий связанных с применением электронной подписи при обмене (в связи с обменом) электронными документами сторона, заявляющая разногласие (сторона - инициатор), обязана направить другой стороне спора (сторона - ответчик) заявление о разногласиях, подписанное уполномоченным должностным лицом, с подробным изложением причин разногласий и предложением создать Комиссию. Заявление должно содержать фамилии представителей стороны - инициатора, которые будут участвовать в работе Комиссии.

7.3. До подачи заявления стороне - инициатору рекомендуется убедиться в целостности установленных на его технических средствах программного обеспечения Системы, средства ЭП, а также отсутствии фактов несанкционированных действий со стороны своего персонала и третьих лиц.

7.4. Расходы на обеспечение работы Комиссии, их размер, порядок внесения и распределения между сторонами определяется дополнительными соглашениями при необходимости.

7.5. Комиссия и ее состав:

- представитель стороны-инициатора;
- представитель стороны-ответчика;
- представитель Департамента информационной безопасности Банка.

Члены комиссии от каждой стороны назначаются приказами соответствующей стороны. Остальные члены комиссии назначаются приказами соответствующих организаций.

7.6. Место работы комиссии.

Комиссия осуществляет свою деятельность по адресу: г. Москва, Павелецкая набережная, д. 8, стр. 6.

7.7. Срок работы комиссии.

Комиссия принимает меры, чтобы рассмотрение по существу заявления о разногласиях было завершено через 5 (Пять) рабочих дней начиная с согласованной даты начала работы Комиссии. В исключительных случаях срок работы комиссии по согласованию сторон может быть продлен.

7.8. В ходе работы Комиссии каждая сторона обязана доказать, что она исполнила обязательства по Соглашению о признании и использовании электронной подписи в системе «ФАКТУРА.RU» надлежащим образом.

7.9. Сторона-инициатор представляет Комиссии Заявление о разногласии, с указанием:

- даты и номера заявления;
- наименования Согласительной комиссии и сторон;
- полных почтовых адресов и банковских реквизитов сторон;
- цены заявленного требования, если заявленное требование подлежит оценке;
- обстоятельств, на которых основаны заявленные требования, и сведений о подтверждающих их доказательствах;
- обоснованного расчета заявленных требований;
- норм законодательных и иных правовых актов, на основании которых заявляются требования;
- перечня прилагаемых к заявлению о разногласии документов, составляющих доказательную базу.

7.10. Банк представляет Комиссии:

- Файлы, содержащие электронные документы, составляющие доказательную базу с электронными подписями;
- Файлы, содержащие сертификаты ключей подписей, соответствующих электронным подписям;
- Файл, содержащий сертификат ключа подписи уполномоченного лица Удостоверяющего Центра;
- Файл, содержащий список отозванных сертификатов, актуальный на момент подписания электронного документа.

7.11. Порядок работы Комиссии

- Ответчик обязан в период работы Комиссии представить инициатору и Комиссии возражения по каждому требованию, изложенному в заявлении о разногласиях.
- В возражениях ответчика на каждое требование должны содержаться документально обоснованные ответы или сделана ссылка на доказательства, которые могут быть представлены в ходе работы Комиссии.
- Любая сторона в ходе работы Комиссии может внести ходатайства об изменении или дополнении своих требований или возражений.
- Комиссия в ходе разбирательства в любой момент может затребовать от сторон предоставления документов, вещественных или иных доказательств в устанавливаемый Комиссией срок.
- Рассмотрение спора производится на основании всех представленных документов, доказательств.
- Экспертиза назначается в случаях, когда обстоятельства, имеющие значение для принятия решения по делу, могут быть исследованы только на основе применения специальных научных знаний.
- Предметом экспертизы является проверка условия равнозначности электронной подписи электронного документа собственноручной в соответствии с условиями, определяемыми настоящим Договором.
- Независимая экспертиза может быть назначена Комиссией по обоснованному ходатайству любой из сторон или по ее собственной инициативе, которая проводится аккредитованными ФСБ России аттестационными лабораториями.
- Каждая сторона, участвующая в рассмотрении спора, вправе поставить перед экспертом вопросы, по которым он должен дать заключение. Окончательный перечень вопросов, выносимых на экспертизу, определяет Комиссия.
- Если сторона уклоняется от участия в производстве экспертизы или чинит препятствия этому производству (не является на экспертизу; не представляет экспертам необходимые для исследования материалы; лишает эксперта

возможности подвергнуть необходимому исследованию принадлежащие ей объекты), комиссия вправе признать факт, для выяснения которого экспертиза была назначена, доказанным или опровергнутым.

7.12. Результат экспертизы оформляется в письменной форме в виде заключения, который подписывается собственноручной подписью эксперта. В заключении фиксируются реквизиты всех документов, использованных для проведения экспертизы, а также все этапы проведения экспертизы. Решение Комиссии излагается в письменной форме.

7.13. В решении Комиссии должны быть указаны:

- дата и место принятия решения;
- состав и полномочия членов комиссии;
- официальные полные наименования сторон, фамилии, имена, отчества и должности их представителей;
- сущность спора;
- заявления и объяснения, участвовавших в рассмотрении дела лиц;
- обстоятельства дела, установленные комиссией;
- доказательства, на основании которых принято решение;
- ссылка на нормы права, которыми комиссия руководствовалась при принятии решения;
- резолютивная часть, содержащая решение по существу требований;
- срок и порядок исполнения решения.

7.14. Решение после его принятия передается Сторонам в пятидневный срок, если срок исполнения в решении не указан, оно подлежит немедленному исполнению.

7.15. Комиссия вправе по своей инициативе или по просьбе стороны исправить в тексте решения любую опечатку, опечатку либо иную ошибку аналогичного характера.

7.16. Любая сторона, которая знает о том, что какое-либо положение или требование пункта 7 данного Раздела настоящего Договора не было соблюдено, и, тем не менее, продолжает участвовать в работе Комиссии, не заявив немедленно возражений против такого несоблюдения, считается отказавшейся от своего права на возражение.

8. РЕКОМЕНДАЦИИ КЛИЕНТУ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ РАБОТЕ В ДБО

8.1. При работе с системой дистанционного банковского обслуживания «ФАКТУРА.RU» (далее ДБО) через Интернет обеспечьте безопасность компьютера, с использованием которого осуществляется работа:

8.1.1. Перед входом в систему ДБО необходимо удостовериться в том, что на компьютере, с использованием которого осуществляется работа в ДБО, отсутствуют вредоносные программы, на компьютере установлено, активировано и работает современное лицензионное антивирусное программное обеспечение, регулярно обновляются его антивирусные базы. Только регулярные обновления антивирусных баз и проведение антивирусных проверок позволят Вам своевременно обнаружить и предотвратить появление вредоносных программ (особенно важно контролировать обновление, если нет постоянного подключения к Интернету).

8.1.2. На компьютере рекомендуется использовать только лицензионное программное обеспечение, регулярно устанавливая рекомендуемые производителями обновления, как операционной системы, так и прикладного программного обеспечения, в том числе браузера, это позволит устранить выявленные уязвимости.

8.1.3. Рекомендуется использовать на вашем компьютере персональный межсетевой экран для входа в Интернет. Это позволит значительно снизить риск удаленного управления злоумышленниками из Интернет и локальной сети вашим компьютером и кражи вашей конфиденциальной информации. Дополнительно в настройках персонального межсетевого экрана рекомендуется разрешить подключение вашего

Компьютера только к северу ДБО (<https://faktura.ru>) и серверам обновлений разработчиков используемого программного обеспечения, любые иные подключения рекомендуется запретить.

8.1.4. Рекомендуется осуществлять работу в ДБО с использованием отдельной учетной записи в операционной системе компьютера, защищенной сложным паролем, известным только Вам. При возможности рекомендуется осуществлять доступ в ДБО с выделенного компьютера, используемого исключительно для работы в ДБО. Права пользователя в операционной системе компьютера должны быть минимально необходимыми, должна быть запрещена установка прикладного программного обеспечения за исключением необходимого для работы в ДБО.

8.1.5. Рекомендуется избегать работы в ДБО с «недоверенных» компьютеров (в Интернет-кафе или другие общедоступные компьютеры, а так же «чужие» компьютеры временно используемые вами и т.п.). Крайне не желательно использование для работы в ДБО публичных беспроводных сетей (например, бесплатный Wi-Fi и т.п.), вместо этого лучше воспользуйтесь «мобильным Интернетом» (GPRS/EDGE/HSPA/3G/4G соединение). В выше описанных случаях существенно повышается риск кражи ваших конфиденциальных данных и денежных средств. Если же данные рекомендации Вами не выполнены, то сразу же при первой возможности измените пароль, войдя в ДБО с «доверенного» Компьютера.

8.1.6. Не оставляйте без присмотра компьютер с активной сессией в ДБО.

8.1.7. По возможности исключите посещение с данного компьютера сайтов сомнительного содержания и любых других потенциально опасных Интернет-ресурсов (социальные сети, форумы, чаты, телефонные сервисы и т.д.), а также чтение почты и открытие почтовых документов полученных из недостоверных источников.

8.2. Выполняйте правила безопасности при работе в системе ДБО:

8.2.1. Перед вводом логина и пароля при входе в ДБО убедитесь, что соединение установлено именно со стартовой страницей ДБО и в адресной строке web-браузера отображается <https://www.faktura.ru/f2b/>. Злоумышленники могут создать мошеннический ресурс с похожим адресом и визуально похожим на сайт ДБО. Если вы заметили, что адрес сайта отличается или есть иные причины вызывающие подозрения в подлинности сайта (например, сообщение web-браузера о перенаправлении на другой сайт), то не вводите никакой конфиденциальной информации и незамедлительно сообщите о данном факте в Банк по телефону техподдержки. Рекомендуется вводить адрес ДБО только вручную в адресной строке web-браузера и не переходить на данную страницу по ссылкам со сторонних Интернет ресурсов или из сообщений по e-mail / в социальных сетях / СМС сообщений, даже если они отправлены от имени Банка.

8.2.2. При работе в ДБО для обеспечения конфиденциальности весь трафик сервером ДБО и вашим компьютером шифруется с помощью защищенного протокола TLS (Transport Layer Security). Перед началом работы в ДБО необходимо удостовериться, что соединение установлено в защищенном режиме TLS. В префиксе в адресной строке web-браузера должен появиться символ «S» – <https://www.faktura.ru/f2b/>, а так же отобразиться иконка «закрытый замок». Расположение иконки зависит от версии web-браузера, но как правило «закрытый замок» располагается в конце правой части адресной строки, либо в правом нижнем углу экрана. При клике на данное изображение должны отображаться сведения о сертификате (в строке сертификата «кем выдан» должно быть указано Thawte EV SSL CA), важно проверить наличие данных сведений так как мошеннические сайты могут содержать имитацию иконки «закрытый замок».

8.2.3. После окончания работы в ДБО обязательно завершайте сеанс работы.

8.3. Соблюдайте правила безопасности при работе с ключевыми носителями:

8.3.1. Уделите вопросу хранения ключей ДБО должное внимание. Помните, что наличие ключа позволяет заверить от Вашего имени документ и передать его на исполнение в Банк.

8.3.2. Подключайте ключевой носитель к компьютеру только на время подписи документов. Не держите ключевые носители постоянно подключенными к компьютеру.

8.3.3. При компрометации секретных ключей или компьютера, увольнении ответственного сотрудника Вашей компании, на имя которого выпущен ключ, незамедлительно сообщите в Банк для блокировки ключей и генерации новых.

8.4. Соблюдайте правила безопасности при использовании паролей:

8.4.1. Для работы в ДБО необходимо использовать только сложные пароли, удовлетворяющие следующим требованиям:

- пароль должен иметь длину от 6 до 20 символов, в нем должно быть не менее двух цифр и двух букв, допускается использование букв латинского алфавита, цифр, знаков !#\$%&()*+-./:;<=>?[\];
- пароль не должен содержать последовательности одинаковых символов и групп символов, легко угадываемые комбинации символов (dddddd, 333444555, qwerty, 12345, abc123 и т.п.);
- пароль не должен содержать связанных с Вами данных (имена и даты рождения членов семьи, адреса, телефоны, часть номера вашей банковской карты и т.п.);
- пароль не должен содержать словарных слов (passwd, football, shadow, sergey, natalia, русские слова, набранные в английской кодировке, например, Сергей – Sthutq);
- пароль не должен совпадать с предыдущими паролями и не должен совпадать с именем входа;
- пароль не должен быть копией или комбинаций паролей используемых Вами в других системах (операционная система компьютера, электронная почта, развлекательный ресурсы в Интернет и т.п.).

8.4.2. Никогда не сообщайте свой пароль третьим лицам, в том числе коллегам, родственникам и сотрудникам Банка, вводите пароль только при работе в ДБО. Сотрудник Банка не имеет права запрашивать у Вас пароль, даже если вы самостоятельно обратились в Банк. Вводите пароль только в ДБО, Банк никогда не отправляет сообщений с просьбой уточнить или предоставить пароль.

8.4.3. Не записывайте свой пароль там, где доступ к нему могут получить третьи лица. Запрещается сохранять пароль на компьютере, мобильном устройстве, а так же на иных электронных носителях, доступ к которым могут получить третьи лица.

8.4.4. Рекомендуется осуществлять смену пароля доступа к ДБО не реже одного раза в 3 месяца.

8.4.5. При возникновении подозрений, что Ваш пароль стал известен третьим лицам, необходимо незамедлительно сменить пароль или заблокировать доступ в ДБО, обратившись в Банк по телефону техподдержки.

8.4.6. В случае утраты, а так же при возникновении любых подозрений, что Ваши логин и пароль стали известны третьим лицам (в том числе представившихся сотрудниками Банка) незамедлительно заблокируйте Вашу учетную запись в ДБО. Вы можете сделать это, связавшись с Банком по телефону техподдержки.

8.5. Остерегайтесь мошенничества:

8.5.1. Банк никогда не связывается по телефону и не осуществляет рассылку сообщений по СМС или e-mail с просьбой предоставить, подтвердить или уточнить Вашу конфиденциальную информацию (пароли, логины, кодовое слово, Ф.И.О., паспортные данные, номер мобильного телефона, на который приходят одноразовые пароли и другие конфиденциальные данные). Не отвечайте на такие сообщения.

8.5.2. Банк никогда не связывается с просьбой установить или обновить программное обеспечение, в своих электронных письмах никогда не рассылает программы. Не открывайте подозрительные файлы, присланные вам по электронной почте.

8.5.3. При получении подозрительного сообщения якобы от имени Банка не отвечайте на него, не переходите по ссылкам указанным в подозрительном сообщении (даже если адрес похож на адрес сайта Банка).

8.5.4. При работе с ДБО обратите внимание на страницу входа и интерфейс, если вы заметите любые отличия, не заявленные ранее Банком, или возникнут иные причины для возникновения подозрений в том что сайт поддельный, необходимо незамедлительно прекратить работу и обратиться в Банк по телефону техподдержки (никогда не связывайтесь по телефону указанному на подозрительной странице).

8.5.5. Если вы самостоятельно связались с Банком, сотрудники могут уточнить у Вас персональную информацию, но не имеют права запрашивать у Вас пароль на вход в ДБО.

8.5.6. Банк никогда не направляет сообщений о блокировке/разблокировке Вашей учетной записи в ДБО. Сотрудники Банка никогда не связываются по телефону, чтобы сообщить о недоступности ДБО вследствие проведения каких-либо регламентных работ. Если вы получили подозрительное сообщение от имени Банка, либо с Вами связались по телефону с одной из просьб, перечисленных в данном разделе, то рекомендуется сообщить о данном факте в Банк по телефону техподдержки (никогда не связывайтесь с Банком по телефону указанному в подозрительном сообщении).

8.5.7. Обращайте внимание на появление подозрительной активности на Вашем компьютере, например, самопроизвольные движение курсора на экране, набор текста и т.п. Обращайте внимание на невозможность зайти на сайт ДБО, при том, что другие Интернет-сайты у Вас загружаются, а так же на невозможность войти в ДБО по причине несовпадения логина и пароля, при том, что они корректны. Обращайте внимание на «зависания» ДБО, при нормальной работе других Интернет сайтов. Данные факты могут свидетельствовать о заражении Вашего компьютера вредоносными программами. Избегайте работы в ДБО с зараженных компьютеров, если на зараженном компьютере уже осуществлялась работа в ДБО, то незамедлительно заблокируйте Вашу учетную запись в ДБО. Вы можете сделать это, связавшись с Банком по телефону техподдержки.

8.5.8. В случае если, по Вашему мнению, произошло несанкционированное списание денежных средств, необходимо незамедлительно обратиться в Банк с сообщением о несанкционированном списании. В случае если операция не совершалась ни Клиентом, ни его Представителем, а так же имеются иные признаки незаконного завладения денежными средствами (кражи) с использованием ДБО, то после обращения в Банк Вам рекомендуется оперативно обратиться с заявлением в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела по факту хищения денежных средств (глава 21 УК РФ). После чего предоставить в Банк копию заявления о возбуждении уголовного дела, либо копию талона-уведомления, подтверждающего непосредственное обращение в правоохранительные органы и содержащего порядковый номер из книги учета сообщений о преступлениях содержащую отметку правоохранительного органа о его приеме.

8.5.9. Помните, что Ваше оперативное обращение в Банк может предотвратить несанкционированное списание, либо приостановить списание денежных средств, снизив Ваши финансовые потери.

8.6. Соблюдайте правила безопасности при использовании одноразовых кодов по СМС:

8.6.1. Для повышения уровня безопасности рекомендуется исключить работу с ДБО через мобильные устройства (смартфоны/планшеты), на телефонные номера которых настроено получение одноразовых кодов по СМС. Эта мера значительно усложнит кражу денежных средств при заражении вирусом Вашего мобильного устройства.

8.6.2. Не используйте для получения одноразовых кодов по СМС не принадлежащие Вам мобильные устройства и телефонные номера.

8.6.3. Никогда не оставляйте без присмотра и не передавайте третьим лицам мобильные устройства, используемые Вами для получения одноразовых кодов по СМС.

8.6.4. Запрещается хранение на мобильном устройстве (в напоминаниях, SMS и т.п.) логина и пароля для входа в Систему. В случае хищения мобильного устройства или его заражения вирусом злоумышленники могут получить доступ к этой информации.

8.6.5. В случае потери (кражи) мобильного устройства или смены телефонного номера, на который приходят одноразовые коды по СМС, необходимо незамедлительно обратиться в Банк для блокировки учетной записи. В случае потери/кражи устройства также необходимо обратиться к оператору сотовой связи для блокировки SIM-карты.

8.6.6. Не используйте возможности переадресации или хранения архива СМС-сообщений в личном кабинете оператора связи.

8.6.7. Устанавливайте сложные пароли в личном кабинете оператора связи. Данная мера позволит уменьшить риски несанкционированного подключения услуги переадресации СМС-сообщений на телефонные номера злоумышленников и последующего перехвата одноразового пароля.

8.6.8. Рекомендуем обратиться к оператору связи и заблокировать выполнение каких-либо действий с Вашей SIM-картой по доверенности. Это не позволит злоумышленникам переоформить на третье лицо Ваш телефонный номер по поддельной или недействительной доверенности.

8.6.9. В случае если у Вас без видимых на то причин перестала работать SIM-карта («сеть не найдена») необходимо незамедлительно обратиться за разъяснениями к оператору связи. В данном случае возможно мошенничество с использованием копии Вашей SIM-карты.

8.7. Соблюдайте правила безопасности при использовании ДБО на мобильных устройствах:

8.7.1. Установите пароль на доступ к Вашему мобильному устройству. Используйте сложный пароль или пин-код. Средства блокировки по простому графическому ключу или фотографии не обеспечивают должного уровня защиты.

8.7.2. Не используйте мобильные устройства с расширенными правами (Jailbreak, Root или иные операции, не поддерживаемые официально производителями).

8.7.3. Установите на Вашем мобильном устройстве и регулярно обновляйте мобильный антивирус.

8.7.4. Своевременно устанавливайте обновления для Вашего мобильного устройства и установленных на нем приложений. Установку производите только из доверенных источников (Google Play Market и Apple AppStore, маркеты производителей устройств и т.п.). Иные способы установки приложений и обновлений небезопасны. Недопустима установка или обновление приложений по ссылке в e-mail / SMS-сообщении от имени Банка. Обратите внимание: Банк никогда не высылает писем и SMS-сообщений с прямыми ссылками на установку или обновление приложений.

8.7.5. При установке на Ваше мобильное устройство дополнительного программного обеспечения обращайтесь внимание на полномочия, которые необходимы программе. Не допускайте установки программ, которым требуются излишние полномочия, особенно в части чтения и отправки СМС-сообщений, доступа к сети Интернет, клавиатуре и т.п. Установку производите только из проверенных и надежных источников (Google Play Market и Apple appStore и т.п.). При наличии технической возможности рекомендуется включить на мобильном устройстве режим установки только подписанных приложений с проверкой сертификата. Не устанавливайте приложения по ссылкам, полученным от неизвестных Вам источников.

8.7.6. Если Вы заметили, что на Ваше мобильное устройство перестали приходить SMS, в том числе перестали приходить SMS-пароли от Банка, необходимо прекратить использование мобильного устройства. В данном случае возможно мошенничество с заражением Вашего мобильного устройства вирусом, перехватывающим СМС-сообщения. Так же о заражении вирусом может свидетельствовать подозрительная работа устройства (самопроизвольные звонки и рассылки СМС, несанкционированная загрузка и установка

программного обеспечения). В случае выявления данных фактов рекомендуем обратиться за помощью в службу технической поддержки производителя Вашего мобильного устройства.

8.8. При эксплуатации средств криптографической защиты информации (СКЗИ) должны выполняться следующие требования по организационно-техническим мерам защиты (настоящие рекомендации определяются условиями лицензирования ФСБ деятельности Банка, а также требованиями ФСБ к средствам криптографической защиты):

- Ключевые носители в организации Клиента берутся на поэкземплярный учет в выделенных для этих целей журналах.
- Для хранения ключевых носителей с ключами АСП выделяется сейф или иное хранилище, обеспечивающее сохранность ключевой информации.
- Автоматизированные рабочие места с СКЗИ должны располагаться в помещениях, обеспечивающих невозможность несанкционированного доступа к СКЗИ.
- Правом доступа к рабочим местам с СКЗИ должны обладать только лица, ознакомленные с правилами пользования СКЗИ и с другими нормативными документами, созданными на их основе.
- Системные блоки ПЭВМ с СКЗИ должны быть опечатаны специально выделенной для этих целей печатью (специальным стикером, пломбиром и т.п. или использоваться иные средства контроля вскрытия). Наряду с этим допускается применение других дополнительных средств контроля за доступом к ПЭВМ.
- Периодически, не реже одного раза в два месяца, должен проводиться контроль целостности установленного программного обеспечения на всех ПЭВМ с СКЗИ.
- На ПЭВМ с установленным СКЗИ должны запускаться только те приложения, которые разрешены администратором.
- На ПЭВМ должна быть установлена только одна операционная система.
- На ПЭВМ должна быть установлена парольная защита на вход в BIOS и в операционную систему. При выборе пароля необходимо руководствоваться выше указанными рекомендациями.
- При использовании СКЗИ на ПЭВМ, подключенных к общедоступным сетям связи, должны быть предприняты дополнительные меры, исключающие возможность несанкционированного доступа к системным ресурсам используемых операционных систем, к программному обеспечению, в окружении которого функционируют СКЗИ, и к компонентам СКЗИ со стороны указанных сетей.
- Создание списка пользователей, добавление в список нового пользователя, создание идентификаторов доступа в системной базе данных прав доступа, выдача созданных идентификаторов пользователям в операционной системе должны осуществляться только администратором системы.
- Права доступа каждого пользователя к файловой системе операционной системы должны определяться администратором системы в соответствии с правилами эксплуатации системы.
- Любые дополнительные права доступа должны даваться пользователям только системным администратором по согласованию со службой безопасности, если это необходимо для функционирования автоматизированной системы, базы данных и/или вычислительного комплекса в целом.
- Рабочие места должны быть защищены с помощью специальных программных и аппаратных средств антивирусной защиты (сетевых или персональных).
- Программное обеспечение, установленное на ПЭВМ, не должно содержать средств разработки и отладки приложений, а также средств, позволяющих осуществлять несанкционированный доступ к системным ресурсам.

- Не следует исполнять и открывать файлы, полученные из общедоступных сетей передачи данных, без проведения соответствующих проверок на предмет содержания в них программных закладок и вирусов.

8.8.1. При эксплуатации СКЗИ запрещается:

- Оставлять без контроля вычислительные средства, на которых установлены СКЗИ, при включенном питании и загруженном программном обеспечении СКЗИ. При кратковременном перерыве в работе рекомендуется производить гашение экрана, возобновление активности экрана должно производиться с использованием пароля доступа.
- Несанкционированно устанавливать, создавать и выполнять на ПЭВМ посторонние программы (программы, не санкционированные к запуску администратором), в том числе программы, позволяющие, пользуясь ошибками операционной системы, получать привилегии администратора. В случае обнаружения «посторонних» программ, нарушения целостности программного обеспечения, либо выявления факта повреждения печатей на системных блоках работа на ПЭВМ с программным обеспечением СКЗИ должна быть прекращена. По данному факту должно быть проведено служебное расследование и организованы работы по анализу и ликвидации негативных последствий данного нарушения.
- Осуществлять несанкционированное администратором информационной безопасности копирование носителей персональной ключевой информации.
- Разглашать содержимое носителей персональной ключевой информации или передавать сами носители лицам, к ним не допущенным.
- Выводить конфиденциальную ключевую информацию на дисплей и принтер.
- Использовать носители персональной ключевой информации в режимах, не предусмотренных правилами пользования СКЗИ, либо использовать ключевые носители на посторонних ПЭВМ.
- Записывать на носители персональной ключевой информации постороннюю информацию.

РАЗДЕЛ 4: ПРАВИЛА ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация – получение по запросу Банка, Стороннего банка или ТСП от Банка или Платежной системы разрешения на проведение операции с использованием Карты или её Реквизитов, в пределах Расходного лимита.

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента/Держателя в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по Счетам Клиента. Удостоверение правомочности Клиента при обращении в Контактный Центр Банка/Центр удаленной поддержки малого бизнеса осуществляется по Кодовому слову. Удостоверение правомочности Держателя при обращении в Контактный Центр Банка осуществляется по Кодовому слову или данным документа, удостоверяющего личность Клиента и номеру корпоративной карты.

Блокировка карты – временное приостановление обслуживания Банком корпоративной карты.

Внешняя операция – операция с использованием Карты, совершенная в банкоматах, ПВН Сторонних банков, и/или в торгово-сервисных предприятиях, с которыми расчеты по операциям, совершаемым с использованием Карты, осуществляются при участии Платежной системы.

Держатель – работник Клиента, физическое лицо, уполномоченное юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, на имя которого Банком выпущена корпоративная карта, в соответствии с Заявлением на получение корпоративной карты. Всю ответственность за операции по Карточному счету, совершенные Держателем, несет Клиент.

Дополнительная карта – Корпоративная карта (карта), имеющая единый с Картой Карточный счет.

Заявление на получение корпоративной карты - установленная Банком форма подачи Клиентом заявления на выпуск Карты. Заявление на получение корпоративной карты содержит данные о Держателе, визируется Клиентом и Держателем.

Карта (корпоративная карта) – расчетная (дебетовая) банковская карта международной Платежной системы «Visa International», именная/неименная, предназначенная для совершения операций Держателем расчеты по которой осуществляются за счет денежных средств Клиента, размещенных на Карточном счете в пределах установленного Расходного лимита.

Карточный Счет – банковский счет отдельный от Счета Клиента, предназначенный для учета операций, совершаемых Держателями с использованием корпоративных карт.

При этом Карточный счет не может являться Пополняемым Счетом.

Компрометация Карты – неправомерное получение третьими лицами информации о номере, сроке действия, кодировке магнитной полосы и чипа, коде подтверждения подлинности (CVV2), фамилии и имени Держателя, а также о ПИН Карты.

Технический офердрафт – разница между суммой расходных операций и Доступным остатком по Карточному счету, возникшая вследствие совершения расходных операций по Карточному счету на сумму, превышающую Доступный остаток по Карточному счету.

Несанкционированная задолженность может возникать:

- в результате изменений курсов иностранных валют в промежуток времени, прошедший между Авторизацией и списанием средств с Карточного Счета

- в результате поступления в Банк документов по Авторизациям или платежных требований/инкассовых поручений к Карточному счету, на который наложен арест или по которому приостановлены операции в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

Одноразовый код подтверждения (3D Secure) – известная только Держателю последовательность символов (цифровой или буквенно-цифровой код), являющаяся АСП Держателя и связанная с номером Карты, позволяющая однозначно произвести Аутентификацию Держателя при подаче распоряжения на проведение операции с использованием технологии 3D Secure.

Персональный идентификационный номер (ПИН) – секретный персональный идентификационный номер, присваиваемый каждой Карте в индивидуальном порядке, являющийся АСП Держателя.

Платежная система – VISA International.

Пункт выдачи наличных денежных средств (ПВН) – устройство, расположенное в Подразделении Банка/Стороннего банка, предназначенное для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карт.

Расходный лимит – максимальная сумма, в пределах которой Банк осуществляет Авторизацию операции по Карте Клиента. Определяется в валюте Карточного Счета и устанавливается Банком в соответствии с остатком денежных средств, размещенных на Карточном счете за вычетом общей суммы уже авторизованных, но еще не оплаченных Клиентом операций по всем Картам, выпущенным к Карточному счету, с учетом установленных лимитов Тарифами Банка. Каждая Авторизация автоматически уменьшает величину текущего Расходного лимита на величину авторизованной суммы.

Реквизиты Карты – размещенные на Карте номер Карты, срок ее действия, код подтверждения подлинности (CVV2), фамилия и имя Держателя, название Клиента, другие данные, с использованием которых возможно совершать операции по Карте.

Стоп-лист – список Карт, операции по которым запрещены и/или приостановлены Банком.

Пополняемый Счет – банковский счет Клиента в Банке для учета приходных операций внесения наличных денежных средств, совершаемых Держателями с использованием Карты Инкассация.

Торговая выручка – сумма наличных денежных средств, полученная Клиентом от реализации продажи товаров / работ / услуг за определенный период времени.

ТСП – торгово-сервисное предприятие.

Утрата карты – утрата Карты вследствие ее утери, кражи или по иным причинам (в т.ч. передачи Карты другим лицам).

Электронный терминал – устройство для проведения операций с использованием Карты в ТСП/ПВН Стороннего банка.

SMS-информирование – комплекс услуг информационного характера, предоставляемых Банком посредством сотовой связи Клиенту по операциям по Карточному счету (в том числе совершаемым с использованием Карты) и Держателю – по операциям по Карте/Реквизитам карты.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Банк предоставляет Клиенту следующие услуги:

- Расчетная карта – открытие и ведение Карточного Счета в рублях Российской Федерации и выпуск корпоративных карт для Держателей;
- Карта Инкассации – открытие и ведение Пополняемого Счета в рублях Российской Федерации и выпуск корпоративных карт для Держателей;

2.2. Зачисление наличных денежных средств на Пополняемый счет;

2.3. Перечисление денежных средств с Пополняемого счета на Счет Клиента.

2.4. На Карточный Счет и Пополняемый Счет распространяются все условия, установленные для Счетов, открытых в соответствии с Разделом 2 настоящего Договора.

2.5. Банк проводит операции и расчеты по Картам в соответствии с Правилами международной платежной системы VISA International, законодательством РФ, нормативными документами Банка России и настоящим Договором.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА, ПОПОЛНЯЕМОГО СЧЕТА, ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ

- 3.1. Банк выпускает для Держателей корпоративные карты VISA Business в рублях Российской Федерации.
- 3.2. Тип карты: Расчетная Карта или Карта Инкассации, указывается в Заявлении на выпуск корпоративной карты.
- 3.3. Заявление на выпуск корпоративной карты Клиент может подать в Подразделении Банка.
- 3.4. Для проведения операций с использованием корпоративных карт Банк открывает Клиенту специальный счет: Карточный счет или Пополняемый счет.
- 3.5. Пополняемый Счет/Карточный Счет открывается при условии наличия в Банке открытого Счета.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

- 4.1. Банк обязуется:
 - 4.1.1. открыть Карточный/Пополняемый Счет в соответствии с Заявлением на выпуск корпоративной карты/Заявления о присоединении к Договору не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора;
 - 4.1.2. изготовить для Держателей Карты и ПИН-конверты к ним (при необходимости) в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня Заявления на выпуск корпоративной карты/Заявления о присоединении к Договору;
 - 4.1.3. блокировать корпоративные карты по Заявлению о блокировке корпоративной карты Клиента в соответствии с Правилами;
 - 4.1.4. вносить по письменному заявлению Клиента заблокированные корпоративные карты в Стоп-лист международной платежной системы Visa International на срок, указанный Клиентом, не позднее дня, следующего за днем получения письменного заявления;
 - 4.1.5. прекращать и блокировать все расходные операции по Счету и корпоративные карты, в случае приостановления операций по Счету, наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете и других мер, предусмотренных действующим законодательством РФ, до их отмены;
 - 4.1.6. предоставить информацию о результатах рассмотрения претензий Клиента в срок, определенный Правилами.
- 4.2. Банк вправе:
 - 4.2.1. отказать Клиенту в открытии Счета/Карточного/Пополняемого Счета, выпуске и/или перевыпуске корпоративной карты без объяснения причин;
 - 4.2.2. списывать при недостатке денежных средств на Карточном Счете без предварительного уведомления и согласия Клиента недостающую сумму с любого другого Счета Клиента, открытого в Банке. При списании денежных средств в валюте, отличной от валюты Карточного Счета, погашение задолженности производится по курсу Банка на день списания;
 - 4.2.3. списывать со Счета денежные средства по операциям, совершенным до получения Банком письменного и/или устного Заявления о блокировке корпоративной карты от Держателя и/или Клиента согласно Правилам, в случае утраты Держателем корпоративной карты;
 - 4.2.4. списывать денежные средства, без дополнительного распоряжения и/или поручения Клиента:
 - с Карточного Счета в случаях, предусмотренных настоящими Разделом Договора;
 - с Пополняемого Счета в полном объеме, внесенные через банкомат АО «ТРОЙКА–Д БАНК», в день поступления средств в Банк в случаях, предусмотренных настоящими Разделом Договора;

- 4.2.5. зачислять денежные средства на Карточный Счет Клиента в полном объеме с последующим удержанием комиссии за зачисление денежных средств в соответствии с Тарифами Банка со Счета Клиента;
- 4.2.6. приостанавливать действие Договора и производить блокировку и/или приостановку действия корпоративных карт, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Договора, нарушения Держателями Правил, и взимать за это плату, предусмотренную Тарифами Банка;
- 4.2.7. ограничить использование, приостановить или прекратить действие корпоративных карт, в случае совершения операций, квалифицируемых Банком на основании нормативных и рекомендательных документов Банка России, иных государственных органов в качестве сомнительных, а также в случае непредставления Клиентом документов, позволяющих реализовать принцип «Знай своего клиента» и/или подтверждающих расходование денежных средств;
- 4.2.8. производить блокировку и/или приостановку действия корпоративных карт, в связи с перерасходом Держателями средств свыше установленного Расходного лимита;
- 4.2.9. перевыпускать корпоративные карты по истечении срока их действия автоматически,
- 4.2.10. в случае если у Клиента отсутствуют операции по Карточному счету в течении последних 3 (трех) календарных месяцев, перевыпускать Корпоративные карты на основании предоставленного Клиентом Заявления на перевыпуск корпоративной карты в Подразделение Банка или через систему «ФАКТУРА.RU»;
- 4.2.11. производить списание комиссий за обслуживание корпоративных карт Клиента в соответствии с Тарифами Банка с любого Счета Клиента, открытого в Банке, в т.ч. со Счетов открытых в иностранной валюте, на условиях, в порядке и по курсу, установленных в Банке на момент проведения конвертации;
- 4.2.12. производить конвертацию сумм по операциям, совершенным с использованием корпоративных карт в валюте, отличной от валюты счета корпоративной карты;
- 4.2.13. требовать предоставления Клиентом документов, подтверждающих расходование денежных средств, по проведенным с использованием корпоративных карт операциям для контроля за их соответствием действующему законодательству РФ..

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

- 5.1. Клиент обязуется:
- 5.1.1. предоставлять Банку документы, в соответствии с перечнем документов, установленным Банком, необходимые для открытия и ведения Карточного/Пополняемого/Счетов, а также для проведения расчетов по операциям с использованием корпоративных карт;
- 5.1.2. представлять документы, подтверждающие расходование денежных средств, по проведенным с использованием корпоративных карт операциям в срок, указанный в запросе Банка;
- 5.1.3. ознакомить Держателя с настоящими Разделом Договора и Тарифами Банка;
- 5.1.4. при получении корпоративных карт Представителем Клиента, обязать Держателя поставить подпись на оборотной стороне корпоративной карты, на полосе для подписи, перед выдачей ее Держателю;
- 5.1.5. своевременно размещать на Карточном/Пополняемом счете средства, необходимые для обеспечения платежеспособности корпоративных карт;
- 5.1.6. в случае увольнения работника Клиента, на имя которого была выпущена корпоративная карта, уведомить об этом Банк не позднее, чем за 3 (три) рабочих дней до дня увольнения работника Клиента, и сдать корпоративную карту, выпущенную на имя такого работника в Банк;
- 5.1.7. вернуть все корпоративные карты в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения письменного требования Банка. В случае не возврата корпоративных

карт в установленный срок, корпоративные карты принудительно изымаются Банком. Расходы Банка, связанные с изъятием корпоративных карт, удержанные с Банка международной платежной системой, списываются с Карточного Счета без предварительного уведомления и получения дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента.

5.1.8. использовать денежные средства, размещенные на Карточном/Пополняемом Счете, исключительно для проведения расчетов по операциям с использованием корпоративных карт:

- получения наличных денежных средств в валюте РФ для осуществления на территории РФ в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе – с оплатой представительских и командировочных расходов;
- безналичной оплаты расходов в валюте РФ, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе – с оплатой представительских и командировочных расходов;
- иных операций в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- получения наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов;
- безналичной оплаты командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ;
- иных операций в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

5.1.9. не осуществлять (Клиенту запрещается) с использованием корпоративных карт следующие операции:

- производить выплаты сумм заработной платы и социального характера, независимо от того, где используется корпоративная карта - на территории Российской Федерации или за ее пределами;
- снятие Клиентом - резидентом РФ наличной иностранной валюты на территории РФ;
- использовать Карточный Счет для проведения операций по перечислению денежных средств со Счета третьим лицам, а также выдачи денежных средств со Счета без использования корпоративных Карт;
- пополнять Счет с использованием корпоративной карты;
- переводить денежные средства с корпоративной карты на карту, не являющуюся корпоративной картой Клиента.

5.1.10. обеспечить возврат корпоративной карты в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней после истечения срока ее действия, при получении новой перевыпущенной корпоративной карты (кроме случаев утраты), а также после получения письменного требования Банка о возврате корпоративной карты;

5.1.11. передавать в Банк информацию об изменении данных Держателей в течение 3 (трех) рабочих дней с момента внесения указанных изменений;

5.1.12. предоставлять по требованию Банка необходимое обоснование проведенных с использованием корпоративных карт операций;

5.1.13. возместить Банку в безусловном порядке:

- суммы операций, совершенных с использованием корпоративной карты или ее реквизитов до дня возврата корпоративной карты в Банк включительно, в том числе суммы задолженности по Счету, а также оплаты услуг, предусмотренных Тарифами Банка;
- суммы операций, совершенных в нарушение настоящего Договора, суммы, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования

корпоративной карты, а также с принудительным взысканием задолженности Клиента в соответствии с суммой фактических расходов;

- суммы операций, ранее зачисленных Банком по заявлениям о спорных операциях, признанным Банком в ходе расследования необоснованными;
- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет.

5.2. Клиент вправе:

5.2.1. Получать информацию по Карточному/Пополняемому счету в Подразделении Банка или по системе «ФАКТУРА.RU».

5.2.2. Обратиться в Банк с просьбой о перевыпуске корпоративной карты Держателя до истечения срока ее действия.

5.2.3. Обратиться в Банк с письменным заявлением о прекращении действия корпоративной карты.

5.2.4. В случае несогласия с той или иной операцией по корпоративной карте, Клиент должен оформить претензию в письменном виде по форме Банка.

5.2.5. Подключить услугу «SMS - информирования» (только для операторов связи, установленных Банком) по операциям, совершенным по корпоративным картам.

5.2.6. Производить перечисление денежных средств, находящихся на Счете, на другие счета, принадлежащие Клиенту при переводе остатка средств при расторжении Договора, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами, Условиями и Тарифами.

6. СРОКИ И ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ КАРТОЧНОГО/ПОПОЛНЯЕМОГО СЧЕТА

6.1. В случае, если Клиент не получал Карты, действие Договора прекращается, Карточный/Пополняемый Счет закрывается.

6.2. Клиент имеет право расторгнуть Договор, письменно предупредив об этом Банк путем подачи в Банк Заявления на закрытие счета.

6.3. Карточный/Пополняемый счет закрывается в срок:

6.3.1. в день принятия Банком от Клиента Заявления на закрытие счета, при условии что:

- срок действия Карт(ы) истек более, чем за 45 (сорок пять) календарных дней до даты принятия Банком заявления о закрытии Карточного/Пополняемого счета вне зависимости от факта сдачи Карт, выданных к Счету;
- Карта(ы) сдана(ы) в Банк за 45 (сорок пять) и более календарных дней до даты принятия заявления о закрытии Карточного/Пополняемого счета (по установленной Банком форме), вне зависимости от срока действия Карт(ы);

6.3.2. по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней со дня подачи Клиентом заявления о закрытии Карточного/Пополняемого счета, при условии что:

- все Карты сданы/не сданы в Банк в день подачи заявления о закрытии Карточного/Пополняемого счета (в т.ч. Дополнительные карты) либо на день подачи заявления о закрытии Карточного/Пополняемого счета Карта(-ы) была(-и) заблокирована(-ы) либо утеряна(ы).

6.4. Банк и Клиент (далее – Стороны) договорились о том, что Карточный/Пополняемый счет подлежит закрытию Банком в следующих случаях:

6.4.1. отсутствия денежных средств и операций по Счету/Счету пополняемый в течение 6 (шести) месяцев, начиная от даты открытия Карточного/Пополняемого счета или последней операции по Карточному/Пополняемому счету, осуществленной Клиентом.

В этом случае Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного предупреждения об отказе Банка от исполнения Договора, если на Карточный/Пополняемый счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.4.2. ликвидации Клиента. В этом случае датой закрытия Счета/Счета пополняемого считается первый рабочий день, следующий за днем получения Банком, должным образом

заверенной копии листа записи Единого государственного реестра юридических лиц либо полученная Банком информация из официального сайта ФНС России (о прекращении деятельности Клиента в связи с его ликвидацией);

6.4.3. расторжения Банком Договора в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Банк не несет ответственности за задержку в выпуске и перевыпуске корпоративных карт в случаях, если задержка вызвана неточностями в документах, представляемых Клиентом.

7.2. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и сотрудниками Клиента Держателями.

7.3. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом вследствие нарушения Клиентом условий Договора.

7.4. Банк не несет ответственности за несвоевременное получение Клиентом выписки по Счету, влекущее за собой ущерб для Клиента.

7.5. Банк не несет ответственности за задержку в выпуске и перевыпуске корпоративных карт, в том числе по причине, если задержка вызвана неточностями в документах, представляемых Клиентом.

7.6. Клиент несет ответственность за все операции, произведенные с использованием корпоративных карт, с момента получения их в Банке Представителем Клиента/ Держателем корпоративной карты.