

Утверждено
Правлением ПАО «РосДорБанк»
(Протокол № 22 от «14» августа 2024 г.)
Вводится в действие с «15» августа 2024 г.
с 18 часов 00 минут по Московскому времени

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КОМПЛЕКСНОГО
БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
В ПАО «РосДорБанк»**

2024 год

Оглавление

Общие условия	3
Условия обмена электронными документами с использованием системы электронного документооборота юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в ПАО «РосДорБанк»	11
Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «РосДорБанк»	24
Условия размещения депозитов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в ПАО «РосДорБанк»	34
Условия проведения расчетов между Банком и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (торговый эквайринг)	40
Условия предоставления услуг СБП-С2В	66

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Если в тексте настоящих Общих условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «РосДорБанк», включая приложения, прямо не предусмотрено иное, используемые в них термины и определения имеют следующие значения:

Банк – «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование ПАО «РосДорБанк», включая филиалы, дополнительные офисы и иные внутренние и обособленные структурные подразделения Банка;

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, а также лицо, от имени и (или) в интересах, и (или) за счет которого Клиентом совершается операция с денежными средствами или иным имуществом при проведении банковских операций и иных сделок;

Договор комплексного обслуживания – заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям Договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «РосДорБанк», включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Общие условия, Тарифы и Заявление;

Договор банковского счета – договор, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям, по которому Банк обязуется открыть Клиенту банковский счет, осуществлять расчетное и кассовое обслуживание Клиента в порядке и на условиях, определенных Условиями счета, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Общие условия, Условия счета, Заявление на открытие счета и Тарифы;

Договор депозита – заключенный между Банком и Клиентом Договор депозита, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Общие условия, Условия депозитов, Тип депозита, Заявление на депозит и Тарифы;

Договор ЭДО – заключенный между Банком и Клиентом Договор об обмене электронными документами с использованием системы электронного документооборота ПАО «РосДорБанк», включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Общие условия, Условия ЭДО, Заявление на присоединение к Системе и Тарифы;

Договор эквайринга – заключенный между Банком и Клиентом Договор на предоставление Услуг торгового эквайринга, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Общие условия, Условия эквайринга, Заявление на

торговый эквайринг и Тарифы.

Заявление – Заявление Клиента на заключение Договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «РосДорБанк» - письменное предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор комплексного обслуживания;

Заявление на открытие счета – заявление на открытие банковского счета - письменное (в том числе направленное через Систему) предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор банковского счета путем присоединения к Общим условиям;

Заявление на доступ к Системе – письменное предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор ЭДО путем присоединения к Общим условиям;

Заявление на торговый эквайринг – Заявление на предоставление услуг торгового эквайринга - письменное (в том числе направленное через Систему) предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор эквайринга путем присоединения к Общим условиям;

Заявление на депозит – заявление на заключение Договора депозита – письменное (в том числе направленное через Систему) предложение (оферта), адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор депозита путем присоединения к Общим условиям.

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 Клиенте, его Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, заключившее с Банком Договор комплексного обслуживания;

Обслуживающее подразделение – подразделение Банка (в т.ч. обособленное подразделение Банка), в котором осуществляется обслуживание Счета или в котором заключен Договор комплексного обслуживания.

Общие условия (Общие условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «РосДорБанк») – настоящие Общие условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ПАО «РосДорБанк», размещенные Банком на сайте www.rdb.ru;

Представитель клиента, Представитель – 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, в том числе лица, которым предоставлены полномочия по распоряжению Счетом (Депозитом) с использованием технологии дистанционного банковского обслуживания (Системы);

Система - автоматизированная система электронного документооборота,

обеспечивающая составление, изменение, защиту и обработку ЭД с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации и публичной сети Интернет. Система создана на основе технологии сети Интернет и обеспечивает, в том числе, конфиденциальность, надежность и достоверность передаваемой и принимаемой информации и ЭД, идентификацию владельца сертификата как отправителя ЭД, проверку целостности документа.

Стороны – совместно именуемые Банк и Клиент;

Счет – расчетный счет Клиента, открываемый в Банке на основании Договора банковского счета;

Тарифы – утвержденные Банком Тарифы и операционные условия по обслуживанию юридических лиц в валюте Российской Федерации/иностранной валюте на оказываемые Банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию Клиентов - юридических лиц, размещенные Банком на сайте www.rdb.ru и/или в местах обслуживания Клиентов;

Условия депозитов – Условия размещения депозитов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в ПАО «РосДорБанк» (Приложение № 3 к Общим условиям);

Условия ЭДО – Условия обмена электронными документами с использованием системы электронного документооборота юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в ПАО «РосДорБанк» (Приложение № 1 к Общим условиям);

Условия счета – Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «РосДорБанк» (Приложение № 2 к Общим условиям);

Условия эквайринга - Условия проведения расчетов между Банком и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (торговый эквайринг) (Приложение № 4 к Общим условиям);

ЭД (Электронный документ) - документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах.

Электронная подпись (ЭП) - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. В целях настоящих Условий ЭДО под ЭП понимается усиленная неквалифицированная электронная подпись, понятие которой определено в Федеральном законе от 06.04.2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

1.2. Настоящие Общие условия, Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, и Тарифы в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «РосДорБанк» (далее – Договором комплексного обслуживания). Договор комплексного обслуживания заключается путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении. Акцептом Банка является принятие

Банком Заявления с соответствующей отметкой. Одновременно с Заявлением Клиент предоставляет надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие правоспособность Клиента и полномочия единоличного исполнительного органа и Представителей, которые требуются в соответствии с действующим законодательством, а также перечнем, установленным Банком.

1.3. Предоставление услуг в рамках Договора комплексного обслуживания осуществляется в соответствии с Тарифами. С целью ознакомления Клиентов с Общими условиями и Тарифами Банк размещает их в местах обслуживания Клиентов и/или в Системе и/или в сети Интернет на сайте Банка по адресу: www.rdb.ru. Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуги в рамках Договора комплексного обслуживания (отказать в акцепте соответствующего заявления Клиента) в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также в иных случаях по собственному усмотрению, когда это не противоречит законодательству РФ.

1.4. Предоставление Клиенту отдельных услуг в рамках Договора комплексного обслуживания осуществляется на основании предоставленного Клиентом Банку письменного, в том числе переданного по Системе (за исключением Заявления на доступ к Системе), заявления на соответствующий продукт, которое является неотъемлемой частью ранее предоставленного Заявления.

1.5. Подписанием Заявления Клиент подтверждает факт ознакомления с Общими условиями и Тарифами, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять.

1.6. Подписывая Заявление или заявление на соответствующий продукт Клиент подтверждает, что ранее заключенные им с Банком договоры на соответствующие продукты действуют в редакции настоящих Общих условий с момента подписания им соответствующего заявления.

1.7. В случае изменений или дополнений сведений, предоставленных Клиентом Банку, Клиент обязуется незамедлительно уведомить Банк о факте их изменения с последующим (в 3-дневный срок) представлением их или подтверждающих их документов в Банк. Невыполнение данного обязательства Клиентом освобождает Банк от ответственности за возможное причинение убытков. Банк вправе запрашивать у Клиента контактный номер телефона и адрес электронной почты, подтвержденный посредством переданных кодов.

1.8. Подписанием заявления на какой-либо банковский продукт, Клиент подтверждает правильность и отсутствие изменений ранее представленных Банку сведений о себе.

1.9. Клиент оплачивает услуги Банка в размере и порядке, указанном в настоящих Общих условиях и Тарифах.

1.10. Услуги Банк предоставляет Клиенту в операционное время, информация о котором размещается Банком в Тарифах или в виде отдельного сообщения на сайте Банка по адресу: www.rdb.ru.

1.11. Урегулирование споров Сторон совершается в претензионном порядке. Претензии рассматриваются Сторонами в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты их получения, за исключением случаев, когда императивными нормами законодательства РФ, Общими условиями или заключенным Сторонами договором предусмотрен иной порядок или срок рассмотрения претензий.

1.12. Споры между Банком и Клиентом, связанные с подлинностью ЭД, подписанных ЭП, и исполненных в Системе, до передачи в суд в обязательном порядке

рассматриваются согласительной экспертной комиссией в порядке, предусмотренном Условиями ЭДО.

1.13. Все споры и разногласия, вытекающие из Договора комплексного обслуживания, разрешаются Сторонами в суде по месту нахождения Обслуживающего подразделения Банка:

- Обслуживающее подразделение - Головной офис, расположенный в г. Москве – Арбитражный суд города Москвы
- Обслуживающее подразделение – Краснодарский филиал - Арбитражный суд Краснодарского края
- Обслуживающее подразделение – Санкт-Петербургский филиал - Арбитражном суде города Санкт-Петербурга, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или заключенным между Сторонами соглашением.

1.14. Все телефонные переговоры, осуществляемые между Банком и Клиентом (Представителем Клиента), независимо от инициатора телефонного разговора, записываются Банком. Записи подлежат персональные данные Представителя Клиента, необходимые для его идентификации в целях проведения телефонных переговоров (в частности, фамилия, имя, отчество, место работы, должность), кодовое слово, информация о виде, параметрах и условиях банковского продукта / банковской операции / предлагаемой к заключению или заключенной между Банком и Клиентом, а также иные данные, в том числе информация, являющаяся коммерческой тайной, необходимые Банку для достижения цели телефонного разговора.

Продолжая телефонные переговоры и предоставляя Банку информацию, в том числе персональные данные и информацию, составляющую коммерческую тайну, Клиент и Представитель Клиента дают согласие на запись указанного телефонного разговора, на запись всей информации, передаваемой Банку в результате такого разговора, и их обработку в целях заключения договора или достижения иной цели указанного телефонного разговора.

1.15. Клиент вправе направить Банку Обращение (к которому относятся, в том числе, жалоба, отзыв, претензия) одним из следующих способов:

1.15.1. путем направления Обращения на бумажном носителе по Почте России или курьерской службой в Банк по адресу Банка, филиалов, дополнительных офисов;

1.15.2. путем личной передачи Обращения на бумажном носителе в Банк по адресу Банка, по адресам филиалов Банка и дополнительных офисов;

1.15.3. путем направления Обращения на электронную почту Банка: msk@rdb.ru, spb@rdb.ru, krd@rdb.ru;

1.15.4. путем передачи Обращения по телефону Банка, указанному на сайте Банка по адресу: <https://rdb.ru/about/contacts>; В этом случае Обращение должно быть продублировано одним из способов, указанных в п. 1.15.1-1.15.3 Общих условий, за исключением случаев, когда законодательство РФ прямо допускает направление Обращения путем использования телефонной связи.

1.15.5. Обращение подлежит регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в Банк. При поступлении Обращения в Банк способом, предусмотренных п.1.15.3 или п. 1.15.4 Банк уведомляет Клиента о регистрации Обращения не позднее дня его регистрации способом, указанным в п. 1.19 Общих условий.

1.16. Обращение Клиента должно быть составлено на русском языке, содержать

сведения, позволяющие идентифицировать Клиента (в частности, наименование, адрес, ИНН, сведения о Договоре), суть проблемы, а также информацию о способе получения ответа на Обращение. К Обращению могут быть приложены документы, подтверждающие позицию Клиента. При направлении (подписании) Обращения представителем Клиента, к Обращению должна быть приложена доверенность на представителя.

1.17. В целях досудебного урегулирования спора, возникшего между Банком и Клиентом, надлежащим уведомлением Банка признается направление письменного Обращения Клиента в порядке, предусмотренном п. 1.15.1, 1.15.2, 1.15.3 Общих условий.

1.18. Банк рассматривает Обращение Клиента в течение 15 рабочих дней со дня регистрации Обращения, если иное не предусмотрено Общими условиями и/ или законодательством РФ. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения Обращения, указанный срок может быть продлен Банком на срок не более 10 рабочих дней с уведомлением Клиента о периоде и причинах продления срока. При возникновении споров, связанных с использованием электронного средства платежа, Банк рассматривает Обращение Клиента и направляет ответ в срок не более 30 (тридцати) календарных дней со дня получения соответствующего Обращения Клиента, а также в срок не более 60 дней со дня получения Обращения в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

1.19. Банк направляет уведомление о регистрации Обращения, поступившего способом, предусмотренным п.1.15.3 или п. 1.15.4 Общих условий, уведомление о продлении срока рассмотрения Обращения, а также Ответ на Обращение Клиента способом, указанным в Обращении Клиента, а если способ не указан – способом поступления Обращения в Банк. В том случае, если указанными способами направить ответ не представляется возможным, Банк вправе направить ответ по адресу Клиента, которым располагает Банк.

1.20. В случае Обращения Клиента о самостоятельной блокировке банковского продукта через Систему, ответ о блокировке банковского продукта направляется после обработки запроса Системой автоматически. Данный статус ответа является ответом Банка на Обращение Клиента о самостоятельной блокировке банковского продукта.

1.21. Разблокировка банковского продукта осуществляется на основании письменного заявления Клиента, представленного в Банк.

1.22. Ответ на Обращение по существу не дается Банком в следующих случаях:

- в Обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- в Обращении не указано наименование Клиента;
- в Обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Банка, а также членов его семьи;
- текст Обращения не поддается прочтению;
- текст Обращения не позволяет определить его суть.

В случае оставления Обращения без ответа по существу, Банк направляет Клиенту уведомление об этом решении в течение пяти рабочих дней со дня регистрации Обращения способом, указанным в п. 1.19 Общих условий, с указанием причин невозможности рассмотрения Обращения по существу.

1.23. В случае, если в Обращении содержится вопрос, на который Клиенту неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им Обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Банк вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного Обращения и прекращении переписки с Клиентом по данному вопросу. Об этом решении Клиент уведомляется в порядке, предусмотренном п. 1.19. Общих условий.

2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

2.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору комплексного обслуживания Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.2. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

2.3. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту привлеченным для проведения операций по перечислению средств третьим банком или кредитной организацией.

2.4. Банк также не отвечает за последствия, связанные с финансовым положением третьих банков или кредитных организаций, привлеченных к выполнению распоряжений Клиента.

2.5. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия вследствие ареста, приостановления, списания денежных средств без распоряжения Клиента со Счета на основании соответствующих документов, если путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) было невозможно установить, что документы, указанные в настоящем пункте, не являются подлинными.

2.6. Банк не несет ответственность перед Клиентом за ошибки, неправильное понимание и т.п., возникающие вследствие неясных, неточных или неполных поручений Клиента.

2.7. Стороны не несут ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязательств в рамках Общих условий, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, таких как наводнение, пожар, землетрясение и прочее, а также в случае войны и военных действий, введения санкций, либо решений органов государственной власти, а также нормативных актов Банка России, препятствующих полному или частичному выполнению Сторонами обязательств в рамках Общих условий. По прошествии обстоятельств непреодолимой силы Сторона обязана без промедления известить об этом другую Сторону в письменной форме. В извещении должен быть указан срок, в течение которого будут надлежащим образом исполнены обязательства в рамках Договора комплексного обслуживания.

3. ПОРЯДОК Внесения изменений и дополнений в Общие условия и Тарифы

3.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Общие условия и / или Тарифы с обязательным размещением Общих условий / Тарифов в измененной редакции или изменений в Общие условия / Тарифы на сайте

Банка по адресу www.rdb.ru и/или в местах обслуживания Клиентов;

Клиент самостоятельно знакомится с изменениями Общих условий и Тарифов путем обращения на сайт Банка по адресу www.rdb.ru и/или в места обслуживания Клиентов.

Клиент обязан обращаться в Банк и/или на сайт Банка www.rdb.ru для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Общие условия и Тарифы не реже 1 раза в календарный месяц.

3.2. Любые изменения и дополнения в Общие условия и Тарифы, в том числе утвержденная новая редакция Общих условий, с даты вступления их в силу равно распространяется на всех лиц, присоединившихся к Общим условиям, в том числе присоединившихся к Общим условиям ранее даты вступления изменений/новой редакции в силу.

3.3. Договор комплексного обслуживания может быть изменен или дополнен двусторонним письменным соглашением Сторон.

4. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

4.1. Договор комплексного обслуживания вступает в силу со дня его заключения в порядке, определенном п.п. 1.2 Общих условий.

4.2. Клиент вправе в любой момент подать в Банк на бумажном носителе или с использованием Системы (при условии, что в Системе предусмотрен шаблон для составления и передачи в Банк) заявление о расторжении Договора комплексного обслуживания по установленной Банком форме, в том числе в случае несогласия Клиента с условиями Договора комплексного обслуживания, договора о предоставлении банковского продукта и/или Тарифами, а также с изменениями и дополнениями Общих условий и /или Тарифов.

4.3. В случае представления Клиентом в Банк заявления о расторжении Договора комплексного обслуживания, указанный Договор комплексного обслуживания прекратит свое действие с момента прекращения действия последнего из договоров о предоставлении банковских продуктов, заключенных Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания до момента получения Банком от Клиента заявления о расторжении Договора комплексного обслуживания. С момента получения Банком заявления о расторжении Договора комплексного обслуживания новые договоры о предоставлении банковских продуктов в рамках Договора комплексного обслуживания не заключаются.

4.4. Банк вправе в любое время расторгнуть Договор комплексного обслуживания в одностороннем внесудебном порядке, о чем направляет соответствующее уведомление Клиенту. В случае расторжения Договора комплексного обслуживания по инициативе Банка указанный Договор комплексного обслуживания прекратит свое действие с момента прекращения действия последнего из договоров о предоставлении банковских продуктов, заключенных Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания до момента направления Банком Клиенту заявления о расторжении Договора комплексного обслуживания. С момента направления Банком Клиенту заявления о расторжении Договора комплексного обслуживания новые договоры о предоставлении банковских продуктов в рамках Договора комплексного обслуживания не заключаются.

Условия обмена электронными документами с использованием системы электронного документооборота юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в ПАО «РосДорБанк»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия обмена электронными документами с использованием системы электронного документооборота юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в ПАО «РосДорБанк» (Условия ЭДО) являются приложением и неотъемлемой частью Общих условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц, и индивидуальных предпринимателей в ПАО «РосДорБанк» (Общие условия). Условия ЭДО являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Заявлением на доступ к Системе, Общими условиями и Тарифами положения Договора об обмене электронными документами с использованием системы электронного документооборота ПАО «РосДорБанк» (Договор ЭДО), заключаемого между Банком и Клиентом.

1.2. Заключение Договора ЭДО осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям ЭДО в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента (поданного в Банк Заявления на доступ к Системе). Акцептом Банка является предоставление Клиенту по подписываемому Сторонами акту приема-передачи конверта, содержащего средства Аутентификации/Идентификации, и USB-ключа.

1.3. Права и обязанности Сторон по Договору ЭДО возникают с момента его заключения Сторонами.

1.4. Подписанием Заявления на доступ к Системе Клиент подтверждает факт ознакомления с Условиями ЭДО, Общими условиями и Тарифами и выражает свое согласие со всеми условиями обмена Электронными документами посредством Системы.

1.5. Банк не акцептует Заявление на доступ к Системе в пользу третьего лица. Не допускается уступка прав, принадлежащих Клиенту по Договору ЭДО. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает безопасный доступ к Системе через используемые им устройства, в частности обеспечивает невозможность доступа третьих лиц к устройству, с использованием которого Клиент осуществляет доступ к Системе.

1.6. Банк оказывает Клиенту комплекс услуг по обслуживанию с использованием Системы в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и настоящими Общими условиями. В случае изменения законодательства Российской Федерации Общие условия, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

1.7. Настоящим Клиент предоставляет Банку право без дополнительного

согласования с Клиентом раскрывать любую информацию об условиях Договора ЭДО, сведения о Клиенте в случаях, предусмотренных действующим законодательством, нормативно-правовыми актами и Договором ЭДО, в том числе при разрешении споров, связанных с подлинностью ЭД и ЭП Клиента.

1.8. В настоящих Условиях ЭДО используются термины, имеющие значение, указанное в п. 1.1 Общих условий, а также термины, имеющие следующие значения:

Аутентификация – процесс проверки соответствия введённых Клиентом логина и пароля Логину и Паролю, сохранённых в Базе данных Банка;

Владелец сертификата – Уполномоченное лицо Клиента, получившее от Банка сертификат;

Идентификация в Системе – процедура однозначного и достоверного определения личности Клиента в результате успешной Аутентификации

Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП) - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП.

Ключ электронной подписи (Ключ ЭП) - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП;

Компрометация ключа электронной подписи (Компрометация ключа ЭП) - утрата доверия к тому, что используемый Ключ ЭП обеспечивает сохранность тайны уникальной последовательности символов ключа и безопасность информации. К событиям, связанным с компрометацией ключа, относятся следующие случаи (включительно, но не ограничиваясь):

- утрата Ключа ЭП;
- утрата Ключа ЭП с последующим его обнаружением;
- несанкционированное копирование или подозрение на копирование третьими лицами Ключа ЭП;
- нарушение правил хранения и/или уничтожения после окончания срока действия Ключа ЭП;
- возникновение подозрений на передачу информации третьим лицам о Ключе ЭП и/или Ключей проверки ЭП;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с носителем Ключа ЭП, в том числе случаи, когда носитель Ключа ЭП вышел из строя и достоверно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате противоправных действий третьих лиц.

НСД – несанкционированный доступ третьих лиц к ЭД или Системе

Проверка электронной подписи (Проверка ЭП) – проверка подлинности ЭП с помощью Ключа проверки ЭП

Сертификат - документ на бумажном носителе, содержащий следующие сведения: уникальный идентификационный номер Ключа ЭП; полное фирменное наименование Клиента – (в том числе ИНН/КПП, адрес местонахождения); Ф.И.О. Уполномоченного лица Клиента; срок действия Ключа ЭП; Ключ проверки ЭП. Сертификат подписывается Сторонами и скрепляется печатями. В целях Условий ЭДО Стороны признают, что сертификат не является сертификатом ключа проверки электронной подписи, определение которого дано в Федеральном законе от 06.04.2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Система - Информационная система электронного документооборота ПАО «РосДорБанк» - автоматизированная система электронного документооборота,

обеспечивающая составление, изменение, защиту и обработку ЭД с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации и публичной сети Интернет. Система создана на основе технологии сети Интернет и обеспечивает, в том числе, конфиденциальность, надежность и достоверность передаваемой и принимаемой информации и ЭД, идентификацию Владельца сертификата как отправителя ЭД, проверку целостности документа.

Уполномоченное лицо Клиента – единоличный исполнительный орган Клиента.

Уполномоченное лицо Банка – единоличный исполнительный орган Банка или лицо, действующее от имени Банка по доверенности.

USB-ключ - защищенное электронное устройство, предназначенное для аутентификации и безопасного хранения ключей шифрования, электронной подписи, а также цифровых сертификатов и любой другой секретной информации.

2. ПОРЯДОК ДОСТУПА К СИСТЕМЕ И ВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

2.1. Стороны могут совершать любые сделки (заключать, изменять, расторгать договоры / соглашения) путем направления одной из Сторон с использованием Системы оферты, и акцептом ее другой Стороной, путем направления с использованием Системы акцепта.

В целях заключения сделок в рамках соответствующего договора Стороны вправе направлять друг другу сканированные копии документов, подписанные ЭП.

Стороны признают, что заключение сделок способом, предусмотренным настоящим пунктом, является соблюдением письменной формы сделок и не требует представления соответствующих документов, направленных с использованием Системы, на бумажных носителях.

Стороны также могут использовать Систему для передачи документов и информации, представление которых требуется в соответствии с действующим законодательством РФ, включая законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также валютное законодательство.

2.2. Стороны признают, что создаваемые и используемые Банком и Клиентом ЭД, подписанные ЭП, и переданные с помощью Системы в соответствии со всеми процедурами защиты информации, предусмотренными настоящими Условиями ЭДО, имеют юридическую силу идентичную документам, созданным и подписанным Уполномоченными лицами каждой из Сторон собственноручно на бумажном носителе. Если в соответствии с федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаем делового оборота, документ должен быть заверен печатью, Стороны признают, что созданный и используемый Банком и Клиентом ЭД, подписанный ЭП, равнозначен документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью.

2.3. Документы, к форме которого или сделки, к порядку заключения которых предъявляются специальные требования действующего законодательства и/или Банка, совершаются и оформляются в соответствии с такими требованиями.

2.4. Стороны признают, что используемая Система является достаточной для обеспечения устойчивого, достоверного приема, передачи, обработки и хранения ЭД, а также для защиты ЭД и информации от НСД, и обеспечивает разграничение доступа, шифрование, контроль целостности ЭД.

2.5. Стороны признают, что ЭП Уполномоченных лиц Клиента и Банка

позволяет определить лицо, подписывающее ЭД, позволяет исключить внесение изменений в ЭД после момента его подписания. Уполномоченные лица Клиента и Банка наделены Сторонами всеми полномочиями по совершению сделок, подписанию, передаче и принятию документов, оформление которых осуществляется в Системе с использованием ЭД, подписанных ЭП.

2.6. Ключ ЭП является конфиденциальной информацией Владельца сертификата. Банк не осуществляет хранение Ключей ЭП Клиента.

2.7. Банк обязуется предоставить Клиенту комплект программных средств, входящих в Систему, инструкцию по установке и эксплуатации программных средств, а также оказать операционные услуги по приему, обработке и подтверждению подлинности или недействительности ЭД Клиента, а также по защите ЭД от подделки, хранению и ведению архива ЭД в Системе (далее по тексту - услуги).

2.8. Клиент обязуется оплачивать услуги, оказанные Банком, в соответствии с утвержденными Банком Тарифами. Плата за услуги производится Клиентом в сроки, определенные Тарифами Банка и в дату прекращения Договора ЭДО.

2.9. Днем совершения платежа в счет оплаты услуг по Условиям ЭДО является день зачисления средств на счет Банка с указанием соответствующего назначения платежа или в случае проведения платежа по внутренним счетам Банка день списания средств со счета Клиента.

2.10. Настоящим Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства с любых счетов в Банке, без распоряжения, дополнительного согласования и уведомления Клиента, на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (заранее данный акцепт), в оплату услуг, предоставляемых Банком по Договору ЭДО, в том числе осуществлять продажу/покупку иностранной валюты по курсу и на условиях Банка на дату покупки/продажи.

2.11. Стороны осуществляют обмен ЭД на условиях, указанных в Разделе 6 настоящих Условий ЭДО «Порядок обмена электронными документами в Системе».

2.12. Стороны вправе осуществлять обмен ЭД с момента заключения Договора ЭДО и подписания сертификата.

2.13. Банк не принимает к обработке и исполнению ЭД, оформленные с нарушением требований, установленных настоящими Условиями ЭДО и действующего законодательства Российской Федерации.

2.14. Клиент ознакомлен с Тарифами Банка и информацией о порядке подключения и обслуживания к Системе, опубликованной на официальном Интернет-сайте Банка по адресу www.rdb.ru

2.15. В случае возникновения споров, связанных с подлинностью ЭД, переданных в Системе, а также подлинностью ЭП в ЭД, Стороны руководствуются Разделом 5 Условий ЭДО «Порядок разрешения споров, связанных с подлинностью ЭД и ЭП».

2.16. USB-ключ, передаваемый Банком Клиенту на время действия Договора ЭДО, является собственностью Банка.

2.17. Клиент вправе предоставить в Банк при личном присутствии заявление по форме, установленной Банком, в котором установлены ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени, ограничения по операциям могут быть установлены как на все операции Клиента, так и в разрезе видов операций.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Принять к исполнению полученные от Клиента ЭД в Системе. При обработке ЭД, полученных в Системе, определяющим временем является текущее время, установленное на системных часах аппаратных средств Банка.

3.1.2. Обрабатывать ЭД в строгом соответствии с установленными нормами, техническими требованиями, стандартами, инструкциями Банка России и Банка.

3.1.3. Информировать Клиента о результатах обработки и исполнения / об отказе в обработке или исполнении ЭД, принятого от Клиента по Системе в течение рабочего дня, в котором поступил ЭД.

3.1.4. Консультировать Клиента по вопросам правильной эксплуатации Системы.

3.1.5. Обеспечивать защиту Системы от НСД и сохранять конфиденциальность информации по счету Клиента.

3.1.6. Вести архивы ЭД, подписанных ЭП, и осуществлять их хранение в течение срока, установленного для хранения эквивалентных документов на бумажных носителях.

3.1.7. Передать Клиенту комплект программных средств, входящих в Систему, инструкцию по установке и эксплуатации программных средств.

3.1.8. Передать Клиенту документы на бумажном носителе, содержание и порядок оформления которых определен в Разделе 6 Условий ЭДО.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Приостановить обмен ЭД с Клиентом в случае возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, в том числе изменения законодательства РФ, делающих невозможным или нежелательным обмен ЭД.

3.2.2. Приостановить доступ Клиента в Систему в случае компрометации Ключей ЭП до момента устранения события компрометации. В этом случае ЭД, полученные и исполненные Банком до момента блокировки Клиента в связи с компрометацией Ключей ЭП, являются юридически действительными. ЭД, полученные Банком после получения им сообщения Клиента о компрометации Ключей ЭП не подлежат приему Банком и являются для Банка недействительными до устранения причин компрометации Ключей ЭП.

3.2.3. Приостановить доступ Клиента к Системе в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента для списания платы за оказание услуг в Системе. Доступ в Систему приостанавливается до дня, следующего за днем оплаты Клиентом услуг.

3.2.4. Расторгнуть Договор ЭДО в одностороннем порядке при нарушении Клиентом Условий ЭДО.

3.2.5. Отказать Клиенту в приеме ЭД, подписанного ЭП.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Передать Банку документы на бумажном носителе, содержание и порядок оформления которых определен в Разделе 6 Условий ЭДО.

3.3.2. Соблюдать Порядок составления и оформления ЭД в Системе в соответствии с требованиями законодательства, требованиями Банка и осуществлять обмен ЭД в Системе в порядке, предусмотренном в Разделе 6 Условий ЭДО.

3.3.3. Оплачивать услуги Банка за обслуживание в Системе согласно Тарифам.

3.3.4. Принять меры по обеспечению безопасности и целостности среды исполнения (защиту от вирусов, программ-закладок и другого вредоносного программного обеспечения) на компьютере, с которого осуществляются работа в Системе.

3.3.5. Соблюдать конфиденциальность Ключа ЭП Клиента и паролей, используемых в Системе.

3.3.6. При обнаружении факта НСД к Системе незамедлительно сообщить об этом Банку.

3.3.7. В случае компрометации Ключа ЭП незамедлительно обращаться в Банк для принятия необходимых мер.

3.3.8. Не позднее дня прекращения полномочий Уполномоченного лица Клиента уведомить Банк об этом.

3.3.9. Не передавать третьим лицам USB-ключ, полученный от Банка.

3.3.10. В случае прекращения действия Договора ЭДО вернуть полученный USB-ключ Банку не позднее 10 (десяти) банковских дней (для USB-ключа, полученного в Банке).

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Получать от Банка и передавать в Банк ЭД в Системе.

3.4.2. Получать консультации Банка по вопросам эксплуатации Системы, а также справочно-информационные материалы об обслуживании в Системе.

3.4.3. В случае компрометации Ключа ЭП осуществлять замену ключа.

3.4.4. Производить замену Ключа ЭП в порядке, установленном Банком.

3.4.5. Расторгнуть Договор ЭДО на основании письменного заявления о расторжении Договора ЭДО, представленного в Банк.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов для заключения Договора ЭДО и соответствие проводимых по нему операций режиму Счета, установленному законодательством РФ.

4.2. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки, или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.

4.3. Если вследствие невыполнения (либо ненадлежащего исполнения) Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящими Условиями ЭДО, Банк понесет убытки (либо на него будут наложены взыскания), Клиент обязан возместить их в полном объеме.

4.4. Банк не несет ответственности в конфликтных ситуациях, возникших вследствие неисполнения Клиентом настоящих Условий ЭДО, а также во всех случаях,

когда такие случаи находятся вне сферы контроля Банка.

4.5. Банк и Клиент несут ответственность за достоверность информации, предоставляемой друг другу.

4.6. Клиент несет ответственность за правильность оформления ЭД.

4.7. Стороны согласны с тем, что использование всемирной телекоммуникационной сети общего доступа Интернет может вызывать перерывы в приеме и обработке Электронных документов в Системе, связанные с отказами телекоммуникационного оборудования провайдеров телекоммуникационных услуг, а также вирусными и иными атаками на Систему. Стороны обязаны принимать все доступные способы защиты от указанных угроз.

4.8. Банк не несет ответственности за техническое состояние компьютерного и иного оборудования Клиента, возможные помехи в линиях связи, плохое соединение или невозможность установить соединение, отключение электроэнергии и повреждения линий связи, программно-аппаратные сбои Системы и другие, не зависящие от Банка неисправности, делающие невозможным обмен ЭД.

4.9. Банк не несет ответственности за:

- неисполнение или ненадлежащее исполнение ЭД в случае нарушения Клиентом условий Договора ЭДО

- последствия, вызванные изданием уполномоченными органами Российской Федерации или иностранного государства нормативных актов, запрещающих или затрудняющих пользование Системой;

- ущерб, возникший вследствие принятия ЭД к исполнению со скомпрометированной ЭП, в случае получения информации о компрометации Ключа ЭП после принятия ЭД к исполнению;

- действия третьих лиц, а также обстоятельствами, от Банка не зависящие;

- ущерб, возникший вследствие нарушения системы защиты информации не по вине Банка;

- неправильного заполнения Клиентом ЭД в Системе;

- разглашения системы паролей Клиентом;

- несвоевременного уведомления Банка о прекращении полномочий Уполномоченного лица Клиента;

- использования неуполномоченными Клиентом лицами Ключей ЭП;

4.10. Клиент несет ответственность за сохранность программного обеспечения Системы, архивов Ключей проверки ЭП и ЭД, размещенных на своих компьютерах, USB-ключа и за возможные негативные последствия их компрометации/нарушения конфиденциальности.

4.11. В случае недостаточности денежных средств на счете по оплате услуг и неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательства по оплате услуг, Банк вправе взыскать с Клиента неустойку в размере 0,1 (одна десятая) процентов от суммы просроченной задолженности за каждый календарный день просрочки.

4.12. На Клиента и Банк распространяются условия об ответственности Сторон, предусмотренные Разделом 2 Общих условий.

5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ, СВЯЗАННЫХ С ПОДЛИННОСТЬЮ ЭД И ЭП

5.1. ЭД считается подлинным, если он был, с одной стороны, надлежащим образом составлен и подписан, а с другой стороны - проверен и принят.

5.2. При наличии сомнений в подлинности ЭД или его содержания Сторона - инициатор спора обязана направить другой Стороне письмо¹ с подробным изложением оспариваемой ситуации, обстоятельствами происшедшего и предложением создать согласительную экспертную комиссию.

5.3. В случае согласия с претензией, содержащейся в письме, Сторона, получившая письмо, незамедлительно уведомляет другую Сторону и устраняет нарушения, описанные в письме. Согласительная экспертная комиссия в таком случае не создается.

5.4. Работа согласительной экспертной комиссии:

5.4.1. Для рассмотрения Споров создается согласительная экспертная комиссия в количественном составе 6 (шесть) представителей, по три представителя от каждой из сторон. Данная комиссия создается только по письменному заявлению одной из Сторон. Дата заседания комиссии назначается не позднее 15 (пятнадцать) дней с момента направления предложения о ее создании. При необходимости, с согласия обеих Сторон, в состав комиссии могут быть дополнительно введены эксперты компании разработчика Системы в количественном составе не более трех представителей. Полномочия членов комиссии подтверждаются доверенностями, выданными им в установленной законодательством форме и порядке. Количественный и персональный состав комиссии должен быть зафиксирован в итоговом документе (Акте), отражающем результаты работы комиссии.

5.4.2. Экспертная комиссия осуществляет свою работу (сравнения, исследования, анализ, оценка и хранение) в помещениях Банка, с использованием ПЭВМ, программного обеспечения и Ключей проверки ЭП.

5.4.3. Срок работы комиссии не более 5 рабочих дней. В особо сложных случаях, с согласия Сторон, выраженного представителями сторон в совместном акте об итогах работы комиссии, этот срок может быть увеличен, но не более чем до 30 (тридцать) календарных дней.

5.4.4. Целью работы созданной комиссии является установление подлинности ЭД, исполненного в рамках Договора ЭДО.

5.4.5. Стороны обязаны предоставить комиссии возможность ознакомиться с условиями и порядком работы Системы. Стороны способствуют работе комиссии и не допускают отказа от представления необходимых документов, имеющих отношение к рассматриваемому Споры.

5.4.6. По итогам рассмотрения комиссией Спора о подлинности (наличии или отсутствии) ЭД, исполненного с помощью Системы и подписанного ЭД, каждая Сторона обязана доказать то, что она своевременно и надлежащим образом выполнила обязательства, взятые на себя по Договору ЭДО.

5.4.7. По итогам работы комиссии составляется акт, в котором в обязательном порядке отражаются:

- установленные обстоятельства;
- действия членов комиссии;
- выводы о подлинности предъявленного ЭД;
- основания, послужившие для формирования выводов.

¹ До подачи письменного заявления сторонам рекомендуется проверить, что причиной возникновения Спора не является нарушение целостности программного обеспечения, целостности среды исполнения на компьютере Клиента, компрометация ключей ЭП или несанкционированный доступ к ресурсам

Акт подписывается уполномоченными представителями Сторон не позднее 10 (десять) дней с момента окончания работы комиссии. В случае, если подписание Акта в этот срок не состоится, заинтересованная Сторона вправе обратиться в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и без выработанного Сторонами решения, а в качестве доказательства в судебном споре представить Акт, составленный в соответствии с Условиями ЭДО.

5.4.8. В случае, если предложение о создании комиссии оставлено другой Стороной без ответа по истечении 15 дней согласно п. 5.2. Условий ЭДО, либо Сторона отказывается от участия в комиссии, либо в работе комиссии были учинены препятствия, которые не позволили комиссии оформить надлежащий Акт, заинтересованная Сторона составляет Акт в одностороннем порядке с указанием причины составления его в одностороннем порядке. В указанном Акте фиксируются обстоятельства, позволяющие сделать вывод о том, что оспариваемый ЭД, произведенный в Системе в соответствии с Договором ЭДО, является подлинным, либо формулируется вывод об обратном. Указанный Акт направляется другой Стороне для сведения.

5.5. Согласительная экспертная комиссия рассматривает споры следующих основных типов, при этом данный перечень не является исчерпывающим:

Сторона-получатель ЭД утверждает, что иницилирующая Сторона-отправитель должным образом оформила, заверила (подписала) ЭП и передала на обработку документ, а Сторона-отправитель отрицает факт подготовки, заверения (подписания) ЭП и передачи на обработку этого ЭД. В этом случае Сторона-получатель предъявляет комиссии Ключ проверки ЭП Стороны-отправителя в электронном виде и спорный ЭД, подписанный ЭП Стороны-отправителя. В случае несовпадения Ключа ЭП Стороны-отправителя в электронном виде с Ключа проверки ЭП Стороны-отправителя виновной признается Сторона-получатель.

5.6. Контрольная Проверка ЭП Клиента в ЭД, поступившего в Банк, осуществляется на АРМе Банка, входящим в комплекс Системы.

При Проверке ЭП Клиента в АРМе Банка отображается:

- Содержание ЭД
- Идентификаторы Ключей ЭП Клиента, которыми подписан ЭД
- Время формирования ЭП (если документ подписан несколькими ЭП - время формирования каждой ЭП)
 - Результаты Проверки каждой из ЭП в ЭД
 - Результат Проверок ЭП Клиента в ЭД в АРМе Банка является подтверждением верности/неверности ЭП Клиента в ЭД.

6. ПОРЯДОК ОБМЕНА ЭД

6.1. Для работы и обслуживания в Системе Клиент должен произвести самостоятельную подготовку рабочего места оператора (далее АРМ Оператора), установить программные средства Системы, сформировать Ключ проверки ЭП и Ключ ЭП, зарегистрировать в Банке Ключ проверки ЭП.

6.2. Подготовка АРМ оператора осуществляется Клиентом самостоятельно в соответствии со следующими Техническими требованиями: в качестве рабочих станций должны применяться персональные компьютеры с операционной системой Windows, Unix, Linux, MacOS, современный браузер, свободный USB вход, принтер, Интернет-соединение.

6.3. Установка программных средств Системы осуществляется Клиентом самостоятельно, в соответствии с «Инструкцией по установке», полученной в Банке. Программными средствами Системы являются: СКЗИ "Криптотокен" в составе носителя "JaCarta 2 ГОСТ" (USB-ключ), плагин JC-WebClient предназначенный для работы в Системе с использованием криптографии eToken ГОСТ (установка/снятие ЭП в ЭД).

6.4. Формирование Ключей ЭП

6.4.1. Перед началом работы Уполномоченное лицо Клиента самостоятельно создает Ключ ЭП и парный ему Ключ проверки ЭП.

Ключ ЭП сохраняется на носителе (USB-ключе), а Ключ проверки ЭП автоматически передается в Банк для регистрации (согласно пункту 6.4.4 Условий ЭДО).

Уполномоченное лицо Клиента распечатывает на бумажном носителе «Заявление на изготовление Сертификата ключа электронной подписи», заверяет его подписью с печатью и доставляет в Банк.

6.4.2. Все процедуры регистрации и проверки Ключа проверки ЭП происходят в помещении, на программном обеспечении и оборудовании Банка.

При регистрации Ключа проверки ЭП в Банке производится сверка данных Клиента, указанных в «Заявлении на изготовление сертификата ключа электронной подписи». Банк распечатывает на бумажном носителе в двух экземплярах сертификат, соответствующий по своему содержанию условиям Договора ЭДО.

Сертификат подписывается Сторонами с проставлением оттиска печати.

6.4.3. Подписание Сторонами сертификата означает готовность каждой Стороны к обмену ЭД в соответствии с условиями Договора ЭДО.

6.4.4. Один экземпляр сертификата передается Клиенту, а другой хранится в Банке.

6.4.5. Уполномоченное лицо Клиента несет персональную ответственность за обеспечение сохранности Ключа ЭП от НСД.

6.5. Порядок хранения и смены Ключей ЭП

6.5.1. Клиент и Банк обеспечивают сохранность, неразглашение и нераспространение Ключей ЭП и Ключей проверки ЭП Уполномоченного лица Клиента и Банка.

6.5.2. Срок действия Ключей ЭП Уполномоченного лица Клиента и ЭП Уполномоченного лица Банка устанавливается с момента их регистрации в Банке до момента наступления следующих событий:

- компрометация Ключа ЭП и/или Ключа проверки ЭП;
- заявление Клиента в письменной форме о смене Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП;
- требование действующего законодательства РФ.

6.5.3. Дата начала и дата окончания действия Ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента и ЭП Уполномоченного лица Банка указана в Сертификате Ключа проверки ЭП.

Смена Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП производится в порядке, установленном в пункте 6.4 Условий ЭДО.

6.5.4. Срок хранения сертификата (в бумажном и электронном виде), выведенного из употребления, соответствует сроку хранения документов, подписанных ЭП.

6.6. Порядок приостановления или прекращения доступа Клиента в Систему (далее по тексту - Блокировка доступа Клиента).

6.6.1. В случае несанкционированной операции, компрометации Ключа ЭП и/или Ключа проверки ЭП, получения информации о пароле третьими лицами, Клиент обязан незамедлительно обратиться в Банк для блокировки доступа в Систему. Клиент вправе направить Банку Обращение о блокировке доступа в Систему одним из следующих способов:

- путем направления Обращения через Систему;
- путем направления Обращения на бумажном носителе по Почте России или курьерской службой в Банк по адресу Банка, филиалов, дополнительных офисов;
- путем личной передачи Обращения на бумажном носителе в Банк по адресу Банка, по адресам филиалов Банка и дополнительных офисов;
- путем направления Обращения на электронную почту Банка: msk@rdb.ru, spb@rdb.ru, krd@rdb.ru;
- путем передачи Обращения по телефону Банка, указанному на сайте Банка по адресу: <https://rdb.ru/about/contacts>; Идентификация Клиента осуществляется Банком через кодовое слово. В этом случае Обращение должно быть продублировано на бумажном носителе.

6.6.2. Обращение Клиента должно быть составлено на русском языке, содержать сведения, позволяющие идентифицировать Клиента (в частности, наименование, адрес, ИНН, сведения о Договоре), суть проблемы, а также информацию о способе получения ответа на Обращение. К Обращению могут быть приложены документы, подтверждающие позицию Клиента. При направлении (подписании) Обращения представителем Клиента, к Обращению должна быть приложена доверенность на представителя.

6.6.3. В целях досудебного урегулирования спора, возникшего между Банком и Клиентом, надлежащим уведомлением Банка признается направление Обращения на бумажном носителе в порядке, предусмотренном п. 1.15.1, 1.15.2, 1.15.3 Общих условий.

6.6.4. Банк рассматривает Обращение Клиента и направляет ответ в срок, предусмотренный п. 1.18 Общих условий.

6.6.5. Банк направляет Ответ на Обращение Клиента в порядке, предусмотренном п. 1.19 Общих условий.

6.6.6. В случае Обращения Клиента о самостоятельной блокировке банковского продукта через Систему, ответ о блокировке банковского продукта направляется после обработки запроса Системой автоматически. Данный статус ответа является ответом Банка на Обращение Клиента о самостоятельной блокировке банковского продукта.

6.6.7. Банк может блокировать доступ Клиента в Систему самостоятельно, в случае подозрения в компрометации Ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента.

6.7. В случае Блокировки доступа Клиента в Системе прием и обработка ЭД, подписанных ЭП Уполномоченного лица Клиента не осуществляется.

6.8. Снятие Блокировки доступа Клиента в Системе осуществляется на основании письменного заявления Клиента, представленного им в Банк.

6.9. Порядок составления и обмена ЭД

6.9.1. ЭД заполняется Клиентом с помощью программного обеспечения Системы согласно наименованиям полей ЭД.

6.9.2. ЭД, составленный в Системе и заверенный ЭП, Клиент передает на обработку и исполнение в Банк по Системе.

6.9.3. Банк осуществляет проверку полученных от Клиента ЭД на подлинность ЭП, на присутствие обязательной информации в полях ЭД, на правильность отражения номера счета Клиента и иные параметры, в соответствии с принятой технологией.

Информация для Клиента о результатах обработки и исполнения / об отказе в обработке и исполнении ЭД отражаются в виде статуса ЭД в Системе.

6.9.4. При возникновении неисправности технических, программных средств Клиента, или других нештатных ситуациях, делающих невозможным передачу ЭД в Системе, Клиент вправе представить в Банк эквивалентный документ, оформленный на бумажном носителе в установленном Банком порядке.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ЭДО

7.9. Договор ЭДО действует с момента акцепта Банком оферты Клиента до его расторжения.

7.10. Любая из Сторон вправе расторгнуть Договор ЭДО в одностороннем порядке, уведомив другую Сторону о его расторжении в письменной форме. В этом случае Договор ЭДО является расторгнутым по истечении 10 (десять) календарных дней со дня, следующего за днем направления Стороной заявления о расторжении Договора ЭДО.

7.11. Стороны, прекращающие договорные отношения, обязаны исполнить все обязательства, предусмотренные Договором ЭДО.

ИНСТРУКЦИЯ ПО УСТАНОВКЕ

1. Введите логин и пароль на сайте СЭД — <https://corp.rdb.ru>, используя учетные данные из конверта.

2. Смените временный пароль на постоянный.

Логин и пароль можно изменить в пункте «Настройка» (в верхней части сайта).

3. Вставьте токен «JaCarta 2 ГОСТ» (USB-ключ) в компьютер.

4. В разделе «Сертификаты» выберите пункт «Выпуск сертификата».

В случае, если токен не определяется, необходимо установить плагин:

- Установите плагин JC-WebClient, пройдя по ссылке, указанной внизу страницы сайта.
- На странице загрузок необходимо выбрать модуль Win32/64 (универсален для всех версий Windows).
- После загрузки запустите плагин на выполнение, дождитесь завершения установки, перезапустите браузер.

5. После перезапуска браузера, зайдите в пункт «Выпуск Сертификата». В окне «Генерация запроса на сертификат» проверьте данные, укажите недостающие (в случае необходимости).

6. При запросе ПИН-кода введите «**1234567890**» (настоятельно рекомендуется изменить его на персональный в разделе «Сертификаты» - «Смена ПИН-кода токена», длина ПИН-кода от 6 до 32 символов).

7. На вопрос Системы о доверии к сайту corp.rdb.ru ответьте утвердительно.

8. После ввода ПИН-кода сформируется «Запрос на выпуск сертификата» («Сертификаты»-«Мои запросы на выпуск сертификатов».

Новый запрос в списке можно отличить по первым символам – дате формирования запроса).

9. Сформированное Заявление на выпуск Сертификата необходимо **распечатать в 2 экземплярах, подписать и привезти в Банк**. Для печати воспользуйтесь сочетанием клавиш «Ctrl+P».

10. В Банке будет выпущен «Сертификат ключа электронной подписи».
Сертификат подписывается Сторонами, заверяется печатями Сторон.

11. После выполнения всех процедур можно подписывать и передавать в Банк платёжные и иные документы.

Телефон технической поддержки ПАО «РосДорБанк» - +7 800 100-00-22

Приложение № 2

К Общим условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «РосДорБанк»

Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «РосДорБанк»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «РосДорБанк» (Условия счета) являются приложением и неотъемлемой частью Общих условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «РосДорБанк» (Общие условия). Условия счета являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Заявлением на открытие счета, Общими условиями и Тарифами положения Договора банковского счета, заключаемого между Банком и Клиентом.

1.2. Заключение Договора банковского счета осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям счета в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента (поданного в Банк Заявления на открытие счета). Акцептом Банка является открытие Клиенту Счета в соответствии с поданным Заявлением на открытие счета.

1.3. Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета без объяснения причины.

1.4. Права и обязанности Сторон по Договору банковского счета возникают с момента его заключения Сторонами.

1.5. Расчетное и кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами Банка, применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами, а также условиями настоящих Условий счета. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Условия счета, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

1.6. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами.

1.7. Предоставление Клиенту услуг по инкассации денежных средств, ценных бумаг и прочих ценностей, и услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется Банком на основании отдельных договоров или дополнительных соглашений к Договору банковского счета.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА

2.1. Для открытия Счета Клиент предоставляет Банку Заявление на открытие счета с приложением всех надлежащим образом оформленных документов, которые требуются в соответствии с действующим законодательством, а также перечнем, установленным Банком, размещенным на сайте Банка www.rdb.ru.

2.2. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора банковского счета и открытии Счета при непредставлении Клиентом документов в соответствии с требованиями, установленными в п. 2.1 Условий счета, либо в случае представления документов, оформленных ненадлежащим образом, либо в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

2.3. Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Заявлении на открытие счета. Перечень валют, в которых открываются Счета, определяются и изменяются Банком в одностороннем порядке.

2.4. В случае открытия Счета в иностранной валюте, Клиенту также открывается транзитный валютный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций, а также совершения операций в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

2.5. Обслуживание Клиента осуществляется ежедневно, кроме выходных и праздничных дней. Операционное время Банка (время, в течение которого осуществляется прием платежных документов и проведение операций) устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента на информационных стендах Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет www.rdb.ru и/или в Системе. Банк вправе в одностороннем порядке изменять операционное время Банка с уведомлением об этом Клиента любым из способов по выбору Банка: в Системе, на стендах в Банке, на интернет-сайте Банка www.rdb.ru, не позднее дня введения указанных изменений. Распоряжение, поступившее в Банк после окончания операционного времени, считается поступившим на следующий рабочий день.

2.6. Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет, а также списание денежных средств со Счета в пределах текущего остатка денежных средств, имеющихся на Счете, на основании распоряжений Клиента (расчетных (платежных), кассовых документов и иных форм документов, используемых в Банке (далее – Распоряжения)) в течение операционного времени Банка, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ или договором, заключенным между Банком и Клиентом.

2.7. Распоряжение Клиента должно быть дано путем представления в Банк Представителем Клиента Распоряжений, соответствующих требованиям действующего законодательства РФ, иным нормативным документам, банковским правилам, за подписью лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, с оттиском печати Клиента (при наличии).

2.8. Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Клиента, определяются соглашением между Банком и Клиентом.

2.9. Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента на Распоряжениях и иных представляемых документах подписям и оттиску печати в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной Клиентом в Банк. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что:

- документ подписан неуполномоченными лицами (лицом);
- оттиск печати на документе не соответствует оттиску печати в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

2.10. В случае поступления на Счет Клиента денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, то такие денежные средства зачисляются Банком на Счет в сумме, эквивалентной поступившей сумме, пересчитанной в валюту Счета по курсу Банка на момент совершения операции.

2.11. Банк вправе самостоятельно, без предварительного согласования с Клиентом, определять маршрут проведения платежа Клиента с учетом требований законодательства РФ.

2.12. Банк не начисляет проценты на денежные средства, находящиеся на Счете, за исключением случаев, прямо предусмотренных соглашением между Банком и Клиентом.

2.13. Банк принимает к исполнению Распоряжение Клиента после проведения процедур приема Распоряжений к исполнению, в том числе с учетом проверки достаточности денежных средств на Счете. В случае недостаточности денежных средств для оплаты всех Распоряжений, предъявленных к Счету, Банк, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и условиями Договора банковского счета, помещает Распоряжения в очередь неисполненных в срок распоряжений, и производит платежи с учетом очередности, установленной действующим законодательством РФ.

2.14. При отрицательном результате процедур приема к исполнению, в том числе, если Распоряжение не подлежит помещению в очередь неисполненных в срок распоряжений, Распоряжение подлежит возврату Банком Клиенту.

2.15. Банк может быть привлечен в качестве банка-эмитента при расчетах по инкассо либо в качестве банка-эмитента или исполняющего банка при расчетах по аккредитиву только с его письменного согласия.

2.16. Банк вправе изменять номера, присвоенные Счету Клиента, если это необходимо в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Об изменении номера Счета Банк уведомляет Клиента и, при необходимости, соответствующие государственные органы в соответствии с действующим законодательством РФ. При изменении номеров счетов Банк может принять решение списывать со Счета или зачислять на Счет поступающие безналичным путем денежные средства в соответствии с ранее действовавшими реквизитами (прежними номерами Счета), если это не будет противоречить императивным нормам действующего законодательства РФ.

2.17. В случае отсутствия права у Клиента получить, и/или возможности у Банка

выдать со Счета наличные денежные средства в иностранной валюте, Банк выдает денежные средства в рублях по курсу в соответствии с нормативным актом, в случае отсутствия соответствующего нормативного акта – по курсу Банка на дату совершения операции.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять Распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета, и проведении других операций по Счету, предусмотренных законодательством РФ, установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

3.1.2. Зачислять поступившие на Счет денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

3.1.3. Перечислять по Распоряжению Клиента денежные средства со Счета не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения Клиента после уплаты Банку комиссии в соответствии с Тарифами.

3.1.4. Предоставлять Клиенту выписки по Счету и документы к ним не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету. В случае не обращения Клиента в Банк за выпиской по Счету и документов к ней Клиент несет риск последствий, связанных с проведением операций по Счету. При использовании между Банком и Клиентом Системы выписки по Счету и документы к ним предоставлять в электронном виде без дублирования на бумажном носителе.

3.1.5. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном законодательство РФ.

3.1.6. Передавать Клиенту для акцепта (в случаях, предусмотренных законодательство РФ и/или соглашением между Банком и Клиентом) платежные требования, предъявленные к Счету, в день обращения Клиента в Банк.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. Предоставить все необходимые для открытия и ведения Счета документы, в соответствии с перечнем, установленным Банком.

3.2.2. Выполнять все требования Банка по соблюдению действующих нормативных актов, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком по вопросам, связанным с открытием Счета и расчетно-кассовым обслуживанием.

3.2.3. Осуществлять расчетно-кассовые операции в соответствии с действующим законодательством и требованиями нормативных актов Банка России.

3.2.4. Предоставлять по требованию Банка всю необходимую информацию и документы, в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России, в том числе в целях идентификации (в т.ч. повторной) Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев, а также в целях проверки законности совершения операций по Счету, подтверждения своего финансового положения, деловой репутации и иной информации. В случае

непредставления такой информации и документов Банк имеет право приостановить операции по Счету до их представления или отказать в проведении операций.

3.2.5. Обеспечить наличие на Счете денежных средств в размере необходимом для оплаты комиссии Банка согласно установленным Тарифам.

3.2.6. Уведомлять Банк об ошибочно зачисленной на Счет сумме в течение одного рабочего дня после получения выписки по Счету и вернуть данную сумму Банку в течение трех рабочих дней со дня получения выписки.

3.2.7. Сообщать Банку об изменении состава исполнительных органов и (или) лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, объема и сроков их полномочий не позднее дня, когда произошли указанные изменения с предоставлением подтверждающих указанные изменения документов, а также новой карточкой с образцами подписей и оттиска печати. До получения соответствующего сообщения Клиента Банк вправе в любых правоотношениях с Клиентом считать полномочия исполнительных органов и (или) лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, действующими. Банк руководствуется новой карточкой с образцами подписей и оттиска печати только после получения соответствующего заявления Клиента и предоставления одновременно с новой, надлежаще оформленной карточкой с образцами подписей и оттиска печати, заверенных копий документов либо оригиналов, подтверждающих предоставление полномочий новым лицам, внесенным в эту карточку, и иных документов. Риск возможных негативных последствий в случае неисполнения Клиентом указанных обязанностей лежит на Клиента.

3.2.8. Предоставлять Банку заявку на получение наличных денежных средств в порядке и сроки, установленные Тарифами Банка.

3.2.9. Получать выписки по Счету и документы к ним не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету. В случае неполучения выписки и документов к ней в течение 10 рабочих дней с момента совершения операций выписка считается подтвержденной. В случае возражений по полученным выпискам по Счету (дата предыдущей операции, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждой операции, остаток на конец дня) и документам к ним представить Банку свои письменные возражения не позднее 10 рабочих дней после даты получения выписки. В случае непредставления возражений выписка считается подтвержденной.

3.2.10. Письменно по запросу Банка подтвердить остатки денежных средств, находящиеся на Счете (ах) Клиента по состоянию на 01 января каждого года не позднее 20 января. В случае отсутствия в указанный срок письменных претензий Клиента по сумме остатка, последний считается подтвержденным.

3.2.11. Не совершать операции, при которых Клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными.

3.2.12. Предоставлять по запросам Банка документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в объеме и порядке предусмотренном Банком, включая сведения (документы) в целях проведения идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца; документы и сведения в случае изменений, внесенных в документы, предоставленные в Банк ранее, и содержащие сведения по идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца; документы и

сведения, необходимые Банку в целях обновления сведений, полученных при проведении идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца; а также иные сведения и информацию.

3.2.13. Не использовать Счет для проведения операций, прямо или косвенно нарушающих международные санкции и/или санкций иностранных государств, введенных в отношении юридических и физических лиц Российской Федерации и иных государств, в т.ч. самого Клиента, отдельных отраслей экономики Российской Федерации или Российской Федерации в целом, и применимых к таким санкциям законов юрисдикции иной, чем Российская Федерация (далее – Санкции). В противном случае Клиент обязуется возместить Банку любые расходы, которые могут возникнуть у Банка в результате вышеуказанных действий Клиента.

3.3. Банк вправе:

3.3.1. Отказать Клиенту в открытии Счета в случаях:

- наличия оснований для отказа в открытии счета, установленных законодательством РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или законодательством РФ о банкротстве;

- не предоставления Клиентом/Представителем документов, необходимых для идентификации Клиента, его Представителя, Бенефициарного владельца и Выгодоприобретателя, а также документов, подтверждающих данные сведения;

- предоставление Клиентом/Представителем недостоверных либо недействительных документов;

- не предоставления Клиентом документов и информации в целях исполнения Банком законодательства РФ в сфере осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.3.2. Списывать без распоряжения и согласия Клиента со Счета денежные средства на основании банковского ордера, платежного требования, инкассового поручения или иного установленного законом документа:

- в случае если сумма ошибочно зачислена на Счет;

- при взимании платы за обслуживание Счета и за проведение операций по нему в соответствии с Тарифами Банка (при недостаточности денежных средств на Счете для оплаты услуг Банка, помещать соответствующий документ в очередь неисполненных в срок распоряжений);

- для погашения обязательств Клиента перед Банком по другим договорам, заключенным между Банком и Клиентом, срок исполнения которых наступил к моменту списания средств со Счета;

- при списании с корреспондентских счетов Банка или уплаченных Банком денежных средств в качестве штрафов, связанных с использованием Клиентом прямо или косвенно Счетов в целях нарушения либо уклонения от Санкции;

- на основании исполнительных и приравненных к ним документов;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и Договором банковского счета.

Настоящим Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства с любых Счетов, открытых в Банке, без распоряжения, дополнительного соглашения и

уведомления Клиента, на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (заранее данный акцепт), комиссии по любым видам операций, а также денежные средства в любой сумме, в счет погашения задолженности по любым обязательствам Клиента перед Банком, в том числе, кредитным договорам, договорам об открытии кредитной линии и другим обязательствам перед Банком, в т.ч. осуществлять продажу/покупку иностранной валюты по курсу и на условиях Банка на дату покупки/продажи.

3.3.3. Требовать от Клиента представления информации и/или документов (копий документов) для проверки законности совершаемых по Счету операций.

3.3.4. Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет в случаях:

- если распоряжение Клиента оформлено с нарушениями требований, установленных законодательством РФ и правилами Банка;

- если Клиент не выполняет требование Банка о предоставлении документов, являющихся основанием для проведения операций, а также документов и информации в целях исполнения Банком законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или законодательства РФ о банкротстве, либо предоставляет не надлежащим образом оформленные документы или недостоверную информацию;

- действия (бездействия) Клиента, препятствующего Банку завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента/ Представителя/ Выгодоприобретателя/ Бенефициарного владельца;

- если из предоставленного Клиентом распоряжения и документов, являющихся основанием для проведения операции, следует несоответствие проводимой операции режиму Счета;

- если распоряжение оформлено на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете, с учетом комиссий Банка;

- наличия оснований для отказа от выполнения операции по поручению Клиента, установленных законодательством РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма или законодательством РФ о банкротстве;

- предусмотренных законодательством РФ о банкротстве, в том числе, при введении в отношении Клиента в рамках дела о банкротстве процедуры реструктуризации долгов или реализации имущества;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.3.5. Об оставленных без исполнения Распоряжениях Клиента на списание средств со Счета Банк не позднее следующего рабочего дня уведомляет Клиента по электронной почте с указанием причины неисполнения его Распоряжения либо иными способами по выбору Банка и возвращает при явке Клиента соответствующее Распоряжение. Указанный порядок уведомления Клиента применяется в случае, если иной порядок не предусмотрен императивными нормами действующего законодательства.

3.3.6. При получении документов, свидетельствующих о назначении единоличным исполнительным органом Клиента разных лиц, а также при возникновении иных ситуаций, при которых Банк не сможет однозначно определить

лицо, являющееся единоличным исполнительным органом Клиента, которое имеет право распоряжаться Счетом или предоставить такие полномочия другому лицу, Банк вправе приостановить проведение расходных операций по Счету, осуществляемых на основании распоряжений Клиента, до момента устранения указанных обстоятельств, явившихся основанием для приостановления операций. При этом риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с приостановлением расходных операций по Счету, несет Клиент.

3.3.7. Отказать Клиенту в приеме Распоряжений, в том числе кассовых документов в случае подписания данных документов лицами, о которых у Банка имеется документально подтвержденная информация о прекращении полномочий указанных лиц, а также в случае несоответствия подписей, оттиска печати заявленному образцу.

3.3.8. Запросить у Клиента необходимые документы и информацию, предусмотренные действующим законодательством, банковскими правилами и Договором банковского счета.

3.3.9. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в объеме и порядке, предусмотренном Банком, включая сведения (документы) в целях проведения идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, а также иные сведения и информацию, по запросам Банка.

3.3.10. Изменить место обслуживания Клиента в случае изменения места нахождения Банка или закрытия подразделения Банка.

3.3.11. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и приостановить операцию по списанию денежных средств со Счета в случаях и порядке, установленных действующим законодательством.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. Распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в пределах остатка денежных средств с соблюдением требований действующего законодательства, нормативных актов, правил и инструкций Банка России, а также требований Договора комплексного обслуживания.

3.4.2. Получать справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным Банком.

3.4.3. В случаях, предусмотренных Договором банковского счета и Тарифами, получать наличные денежные средства на основании предварительной заявки.

3.4.4. При получении наличных денежных средств в кассе пересчитать их по листно в присутствии сотрудника Банка и в случае несоответствия суммы полученных денежных средств сумме, заявленной в кассовых документах, предъявить Банку заявление о недостатке, подписанное уполномоченным Представителем. При несоблюдении указанного порядка пересчета заявления о недостатке полученных в Банке денег не подлежат рассмотрению и в последующем удовлетворению.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. За нарушение сроков проведения операций более чем на 1 (Один) день, в том числе за несвоевременное зачисление на Счет поступивших Клиенту денежных

средств, невыполнение распоряжений Клиента о перечислении денежных средств либо об их выдаче со Счета, Банк по требованию Клиента уплачивает неустойку, установленную в соответствии со ст. 395 ГК РФ, но не более чем за 30 дней просрочки выполнения операции.

4.2. За необоснованное списание денежных средств со Счета Банк по требованию Клиента уплачивает неустойку, установленную в соответствии со ст. 395 ГК РФ, но не более чем за 30 (Тридцать) дней фактического отсутствия необоснованно списанной суммы денежных средств на Счете.

4.3. В случае несоблюдения Клиентом обязательств, предусмотренных п. 3.2.6 Условий счета, Клиент уплачивает Банку проценты на сумму ошибочно зачисленных на Счет денежных средств за каждый день использования. Размер процентов определяется ставкой рефинансирования Банка России на день фактического зачисления.

4.4. Банк не несет ответственность за задержку передачи платежных требований, указанных в п. 3.1.6 Условий счета, в случае неявки в Банк представителей Клиента, а также за несвоевременное получение Клиентом выписок и документов по Счету и связанные с этим неблагоприятные для Клиента последствия.

4.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за просрочку в исполнении распоряжений Клиента, произошедшую не по вине Банка, в том числе, если такая задержка произошла по вине других банков, расчетных центров, иных кредитных организаций, а также за ошибки в распоряжениях, возникшие вследствие неясных, неточных или неполных указаний Клиента;

- за последствия исполнения распоряжения Клиента, подписанного неуполномоченным лицом, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, в том числе Представителем, если Клиент своевременно не уведомил Банк об отмене доверенности, выданной Представителю;

- за последствия неисполнения поручений Клиента в случае непредоставления Клиентом документов и информации, являющихся основанием для проведения операций, а также документов и информации в целях исполнения Банком законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и законодательства РФ о банкротстве;

- за последствия неисполнения поручений Клиента в случае несоответствия проводимых Клиентом по Счету операций режиму Счета и требованиям законодательства РФ;

- за последствия неисполнения поручений Клиента, в случае замораживания (блокирования) денежных средств, приостановления операции, отказа в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с требованиями законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и законодательства РФ о банкротстве.

4.6. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых документов и информации для открытия Счета, и совершения операций по нему.

4.7. На Клиента и Банк распространяются условия об ответственности Сторон, предусмотренные Разделом 2 Общих условий.

5. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

5.1. Клиент вправе расторгнуть Договор банковского счета и/или закрыть Счет, открытый на основании Условий счета, за исключением случаев, предусмотренных п. 5.1.1. Условий счета, путем подачи в Банк заявления с указанием реквизитов для перечисления остатка денежных средств со Счета;

5.1.1. Договор банковского счета не расторгается, Счет не закрывается в следующих случаях:

- На денежные средства, находящиеся на Счете, наложен арест или операции с денежными средствами, находящимися на Счете, приостановлены в соответствии с законодательством РФ;
- У Клиента имеются неисполненные обязательства (просроченные или текущие) перед Банком по кредитному договору;
- Для расторжения Договора банковского счета необходимо согласие третьего лица в соответствии с законодательством РФ или Договором банковского счета, которое не получено Банком.

5.2. Расторжение Договора банковского счета является основанием закрытия Счета. С момента закрытия Счета Банк прекращает любые операции по Счету.

5.3. По требованию Банка Договор банковского счета может быть расторгнут судом в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.4. Действие Договор банковского счета может быть прекращено, а Счет закрыт в следующих случаях:

- на основании письменного заявления Клиента, предоставленного в Банк.
- по инициативе Банка в одностороннем порядке в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по основаниям, установленным законодательством РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- в порядке и случаях, предусмотренных законодательством РФ о банкротстве;
- по инициативе Банка в одностороннем порядке при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по Счету с обязательным предупреждением об этом Клиента в письменной форме. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если в течение этого срока на Счет Клиента не поступили денежные средства;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.5. В случае закрытия Счета Клиент обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком.

5.6. Банк в течение 7 (семи) календарных дней после получения заявления о расторжении Договора банковского счета и/или закрытии Счета перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете, в соответствии с указаниями Клиента.

5.7. Денежные средства, поступившие в пользу Клиента после закрытия Счета, подлежат возврату в банк, обслуживающий отправителя платежа.

Условия размещения депозитов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в ПАО «РосДорБанк»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия размещения депозитов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в ПАО «РосДорБанк» (Условия депозитов) являются приложением и неотъемлемой частью Общих условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «РосДорБанк» (Общие условия). Условия депозитов являются типовыми для всех Клиентов.

1.2. Условия депозитов, Заявление на депозит, Общие условия, Тип депозита и Тарифы в совокупности являются Договором депозита, заключаемым между Банком и Клиентом.

1.3. В настоящих Условиях депозитов используются термины, имеющие значение, указанное в п. 1.1 Общих условий, а также термины, имеющие следующие значения:

Депозит – денежные средства Клиента, размещены на Депозитном счете в соответствии с Условиями депозитов;

Депозитный счет – счет, открываемый Банком на имя Клиента для учета денежных средств, размещаемых Клиентом в Банке на основании Договора депозита;

Дата возврата Депозита – дата списания денежных средств с Депозитного счета Клиента.

Дата размещения Депозита – дата зачисления денежных средств Клиента на Депозитный счет Клиента в Банке

Тип депозита – Условия по депозиту, утвержденные Банком, содержащие параметры Депозита: срок, минимальная и максимальная сумма Депозита, валюта, размер процентной ставки, порядок выплаты процентов, условие о пролонгации (если

пролонгация предусмотрена), условие о капитализации процентов (если предусмотрена), возможность пополнения, размер дополнительных взносов (если предусмотрено), размер неснижаемого остатка, возможность проведения расходных операций, возможность досрочного расторжения. Типы депозитов размещаются Банком на сайте Банка www.rdb.ru и/или в Системе;

1.4. Банк принимает от Клиента денежные средства на Депозитный счет на основании Договора депозита.

1.5. Банк заключает с Клиентом Договор депозита после представления Клиентом необходимого комплекта документов в соответствии с перечнем, установленным Банком.

1.6. Заключение Договора депозита осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям депозитов в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента (Заявления на депозит). Акцептом Банка является открытие Банком Клиенту Депозитного счета.

1.6.1. Банк вправе отказать Клиенту в акцепте Заявления на депозит в случаях, когда это не противоречит действующему законодательству РФ, а также в случаях, прямо предусмотренных законодательством РФ.

1.6.2. Банк принимает от Клиента Заявление на депозит в рабочие дни с 9.00 до 16.00 по Московскому времени.

1.7. Договор депозита может быть заключен на бумажном носителе или по Системе.

1.8. Подписанием Заявления на депозит Клиент подтверждает факт ознакомления с Общими условиями, Условиями депозитов, Типом депозита, Тарифами и выражает свое согласие со всеми условиями размещения депозитов в Банке.

1.9. Изменение параметров Типа депозита не распространяется на Депозиты, размещенные ранее даты вступления изменений в силу за исключением случаев получения от Клиента согласия на внесение указанных изменений. Форма согласия определяется Банком.

1.10. Пролонгация Депозита, для которого предусмотрена пролонгация Типом депозита, производится на условиях Типа депозита, действующих на дату пролонгации. Если Типом депозита не предусмотрена пролонгация – пролонгация Депозита не производится.

1.11. Заявление на депозит является одновременно поручением Клиента Банку о переводе денежных средств со Счета, указанного в Заявлении на депозит на Депозитный счет, в сумме, указанной в Заявлении на депозит.

1.12. Не допускается перечисление на Депозит денежных средств со счетов третьих лиц.

1.13. Выплата процентов и возврат Депозита производится на банковский счет Клиента, открытый в Банке или других кредитных организациях.

1.14. Клиент – юридическое лицо не вправе перечислять денежные средства с Депозитного счета третьим лицам. Денежные средства с Депозитного счета – индивидуального предпринимателя Банк перечисляет на счет указанного Клиента, открытого им в качестве индивидуального предпринимателя.

1.15. Выдача начисленных процентов и/или суммы Депозита с Депозитного счета наличными денежными средствами не допускается.

2. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ И ВОЗВРАТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2.1. Параметры Депозита: срок, минимальная и максимальная сумма Депозита, валюта, размер процентной ставки, порядок выплаты процентов, условие о пролонгации, условие о капитализации процентов, возможность пополнения, размер дополнительных взносов, размер неснижаемого остатка, возможность проведения расходных операций, возможность досрочного расторжения определяются Типом депозита.

2.2. Если Типом депозита предусмотрена минимальная сумма первоначального взноса и/или минимальная сумма дополнительного взноса, а Клиент перечисляет меньшую сумму, то перечисляемая Клиентом сумма не зачисляется на Депозитный счет, а остается на его Счете.

2.3. Если Типом депозита предусмотрена максимальная сумма Депозита/максимальная сумма дополнительного взноса, а перечисляемая Клиентом сумма больше максимальной суммы дополнительного взноса или в случае зачисления суммы на Депозитный счет сумма денежных средств будет превышать установленную Типом депозита максимальную сумму Депозита, вся перечисляемая Клиентом сумма остается на его Счете.

2.4. Конвертация средств, поступивших для пополнения Депозита в валюте, отличной от валюты Депозита, осуществляется по курсу Банка, действующему на дату обработки операции.

2.5. Если Тип депозита предусматривает пролонгацию Депозита на новый срок и Клиент не предъявил требование о возврате Депозита в день окончания срока Депозита, Депозит считается пролонгированным на срок, указанный Клиентом в Заявлении на депозит. Пролонгация Депозита на новый срок производится на условиях и под процентную ставку, действующую в Банке по данному Типу депозита на дату пролонгации для данного срока.

2.6. Если Типом депозита не предусмотрена пролонгация Депозита на новый срок, в день окончания срока Депозита сумма Депозита и начисленные проценты выплачиваются Банком на Счет, указанный в Заявлении на депозит. В том случае, если Счет, указанный в Заявлении на депозит, Клиентом закрыт, денежные средства перечисляются на иной счет Клиента, открытый в Банке в валюте Депозита. При отсутствии таких счетов Депозит считается пролонгированным на следующих условиях: сумма Депозита и сумма процентов, начисленных на сумму Депозита до даты пролонгации, учитываются Банком на новом депозитном счете до востребования, открытом в Банке на имя Клиента (проценты причисляются к сумме Депозита); проценты начисляются на остаток денежных средств, учитываемый на указанном депозитном счете на начало операционного дня, по ставке 0,00% годовых; не допускается внесение дополнительных взносов на указанный депозитный счет и востребование Клиентом части суммы Депозита; проценты выплачиваются Клиенту одновременно с выплатой всей суммы Депозита; вся сумма Депозита и начисленных процентов перечисляются Клиенту с указанного депозитного счета не позднее дня, следующего за днем получения от Клиента письменного заявления (на бумажном носителе или через Систему) с указанием реквизитов банковского счета Клиента для перечисления указанных сумм. Размещение депозита на указанных в настоящем пункте условиях удостоверяется выпиской по новому депозитному счету, оформленной в порядке, установленном Банком России.

2.7. Возврат Депозита производится Банком в последний день срока Депозита.

Если день окончания Депозита выпадает на выходной или праздничный день, срок Депозита продлевается до первого рабочего дня.

2.8. Досрочное истребование Депозита производится по заявлению Клиента в случае, если досрочное истребование предусмотрено Типом депозита.

2.9. Расходные операции по Депозиту, если осуществление расходных операций предусмотрено Типом депозита, осуществляются до суммы неснижаемого остатка по Депозиту, установленному Типом депозита. В случае истребования Клиентом с Депозитного счета денежных средств в размере, влекущем уменьшение суммы остатка на Депозитном счете ниже установленного неснижаемого остатка по Депозиту, Депозит считается досрочно истребованным в полном объеме, Депозитный счет Банком закрывается, оставшаяся сумма Депозита перечисляется на Счет в порядке, предусмотренном п.п. 2.6-2.7 Условий депозитов. При этом проценты начисляются за период фактического нахождения средств на Депозитном счете по ставке, предусмотренной Типом депозита для случаев досрочного расторжения Договора депозита, действующим в Банке на дату заключения Депозита, начисленные проценты выплачиваются в порядке, определенном для случаев досрочного истребования Депозита.

2.10. В случаях наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, в предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации случаях, Банк в день окончания срока Депозита перечисляет Клиенту сумму Депозита за вычетом сумм, в отношении которых действует арест. Начисление процентов на арестованные суммы после окончания срока Депозита не производится. Возврат Клиенту денежных средств, на которые наложен арест, производится Банком в день снятия ареста, за исключением случаев обращения взыскания на данные денежные средства в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.11. В случае поступления в Банк исполнительного документа об обращении взыскания на денежные средства Клиента, Банк в первоочередном порядке обращает взыскание на денежные средства Клиента, находящиеся на Счете или иных счетах Клиента, открытых в Банке. При недостаточности денежных средств на счетах Клиента для исполнения исполнительного документа, Банк обращает взыскание на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете. Если в результате обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, сумма Депозита становится ниже предусмотренного Типом депозита неснижаемого остатка, или если операции по Депозиту Типом депозита не предусмотрены, Договор депозита расторгается, денежные средства с Депозитного счета зачисляются на Счет, проценты на Депозит начисляются в соответствии с п. 3.7 Условий депозитов.

3. НАЧИСЛЕНИЕ И ВЫПЛАТА ПРОЦЕНТОВ ПО ДЕПОЗИТУ

3.1. Банк начисляет проценты на остаток на Депозитном счете на начало операционного дня.

3.2. Проценты на сумму Депозита начисляются со дня, следующего за днем перечисления Клиентом денежных средств, до дня фактического закрытия Депозита либо до списания Депозита по иным основаниям включительно, если иное не предусмотрено Условиями депозитов.

3.3. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на

которые привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.4. Начисление процентов по Депозиту осуществляется в целых числах путем округления. Сумма начисленных процентов до 50 копеек/ центов отбрасывается, а 50 копеек/ центов и более округляются до полного рубля/доллара США/евро.

3.5. Если Типом депозита предусмотрено, что начисленные проценты капитализируются, то они увеличивают сумму Депозита. К процентам, причисленным к Депозиту, с момента их зачисления на Депозитный счет применяются условия Депозита. Если Типом депозита не предусмотрена капитализация процентов, начисленные проценты выплачиваются на Счет Клиента, если Клиентом не указаны реквизиты иного банковского счета Клиента.

3.6. Если Тип депозита предусматривает возможность автоматической пролонгации Депозита по окончании его срока, начисление процентов на новый срок производится со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока, по день окончания нового срока или по день выплаты Депозита (включительно).

3.7. При досрочном истребовании Депозита, если досрочное истребование Депозита предусмотрено Договором депозита, Банк производит перерасчет процентов в соответствии с Типом депозита с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на Депозитный счет, или с даты пролонгации Депозита на новый срок, по дату досрочного истребования Депозита. При досрочном истребовании Депозита проценты выплачиваются Клиенту в размере, предусмотренном Типом депозита.

3.8. При досрочном истребовании Клиентом Депозита, если Клиенту ранее была произведена выплата процентов по Депозиту, разница между выплаченной суммой процентов и суммой процентов, подлежащей выплате в связи с досрочным истребованием Депозита, удерживается из суммы Депозита в момент возврата Клиенту всей суммы Депозита. В этих целях Банк вправе проводить зачет взаимных встречных требований Банка к Клиенту и Клиента к Банку без перечисления части суммы Депозита в размере излишне выплаченных процентов на Счет / иной банковский счет Клиента.

3.9. Порядок выплаты процентов определяется Типом депозита и указывается в Заявлении на депозит.

3.10. Если Типом депозита предусмотрена выплата процентов в конце срока Депозита, то выплата процентов осуществляется в последний день срока Депозита вместе с суммой Депозита в соответствии с п.2.7. Условий депозитов.

3.11. Если Типом депозита предусмотрена ежемесячная выплата процентов, то выплата процентов осуществляется в первый рабочий день месяца, следующего за месяцем, за который выплачиваются проценты.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Начислять и уплачивать проценты на сумму Депозита в порядке и сроки, установленные Договором депозита;

4.1.2. Возвратить Депозит вместе с процентами, начисленными в соответствии с Договором депозита в порядке и на условиях, предусмотренных Договором депозита;

4.1.3. Хранить тайну Депозита и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законодательством РФ;

4.1.4. Выдавать выписки по Депозитному счету по требованию Клиента. Выписки

по Депозитному счету считаются подтвержденными, если Клиент не предоставит свои замечания в письменном виде в течение десяти календарных дней со дня получения выписки.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента с Депозитного счета суммы, ошибочно зачисленные на Депозитный счет, а также иные суммы в случаях, установленных законодательством РФ.

4.2.2. Изменять в одностороннем порядке параметры Типа депозита с соблюдением положений п. 1.9 Условий депозита.

4.2.3. Отказать Клиенту в заключении Договора депозита в следующих случаях:

4.2.3.1. Клиентом не представлены документы, необходимые для заключения Договора депозита;

4.2.3.2. На Счете Клиента в день подачи Заявления на депозит отсутствует достаточная для размещения Депозита сумма денежных средств;

4.2.3.3. При наличии у Банка подозрений в том, что целью заключения Договора депозита является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, или иное нарушение законодательства РФ.

4.2.3.4. Клиентом неверно заполнено Заявление на депозит;

4.2.3.5. В случае подачи Клиентом Заявления на депозит вне установленных временных ограничений, указанных в п.1.6.2. Условий депозита;

4.2.3.6. В иных случаях нарушения Клиентом Условий депозита.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Соблюдать положения Условий депозитов;

4.3.2. Предоставить Банку надлежащим образом оформленные документы, требуемые Банком для заключения Договора депозита и открытия Депозитного счета;

4.3.3. По требованию Банка своевременно и в полном объеме предоставлять Банку сведения и документы, необходимые Банку для выполнения функций, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

4.3.4. Уведомлять Банк об ошибочно списанных/зачисленных на Депозитный счет суммах немедленно после обнаружения такого ошибочного зачисления (но не позднее трех рабочих дней после получения выписки по Депозитному счету), а также немедленно вернуть указанную сумму Банку. В случае недостаточности на Депозитном счете денежных средств, необходимых для списания ошибочно зачисленной суммы, пополнить Депозитный счет в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня письменного уведомления Банка об ошибочно зачисленной сумме.

4.3.5. Возместить Банку сумму излишне выплаченных процентов по Депозиту в случае недостаточности денежных средств на Депозитном счете при досрочном истребовании Клиентом Депозита.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Получить сумму Депозита и причитающиеся к выплате проценты в порядке и на условиях, предусмотренных условиями депозитов;

4.4.2. Вносить дополнительные взносы в Депозит в случае, если это предусмотрено Типом депозита;

4.4.3. Совершать по Депозитному счету расходные операции в случае, если это предусмотрено Типом депозита, с учетом установленного размера неснижаемого остатка по Депозиту, если он предусмотрен Типом депозита.

4.4.4. Получать выписки по Депозитному счету.

Приложение №4

К Общим условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «РосДорБанк»

Условия проведения расчетов между Банком и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (торговый эквайринг)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия проведения расчетов между Банком и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (торговый эквайринг) (Условия эквайринга) являются приложением и неотъемлемой частью Общих условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «РосДорБанк» (Общие условия). Условия эквайринга являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Заявлением на торговый эквайринг, Общими условиями и Тарифами положения Договора эквайринга (далее - Договор эквайринга), заключаемого между Банком и Клиентом.

1.2. Заключение Договора эквайринга осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям эквайринга в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента (поданного в Банк, в том числе по Системе), Заявления на торговый эквайринг. Акцептом Банка является подписание Банком со своей стороны Заявления на торговый эквайринг.

1.3. В соответствии с Договором эквайринга Банк оказывает услуги Клиенту, который является предприятием торговли (услуг), по организации обслуживания операций по оплате Товаров (работ, услуг) с использованием Банковских карт.

1.4. Стоимость услуг (далее по тексту – комиссия) рассчитывается из сумм подлежащих зачислению Банком на расчетный счет Клиента (далее по тексту - возмещение) за реализованные Держателям карт Товары (работы, услуги) в размере,

согласованном в Заявлении на торговый эквайринг. Комиссия взимается Банком с расчетного счета Клиента, открытого в ПАО «РосДорБанк».

1.5. По Договору эквайринга Клиент берет на себя обязательство совершать операции по оплате Товаров (работ, услуг), в том числе с использованием действительных Банковских карт Платежных систем, указанных в Заявлении на торговый эквайринг.

1.6. Моментом начала оказания услуг по Договору эквайринга является дата подписания Акта об установке Оборудования по форме Банка.

1.7. В настоящих Условиях эквайринга используются термины, имеющие значение, указанное в п. 1.1. Общих условий, а также термины, имеющие следующие значения:

Авторизация – разрешение, предоставляемое эмитентом Банковской карты для проведения операций с использованием Банковской карты.

Банк-эмитент (эмитент) - кредитная организация, являющаяся участником Платежной системы и осуществляющая эмиссию Карт.

Возврат – Операция, инициируемая Клиентом с целью возврата на счет Держателя карты денежных средств, списанных с его банковского счета и перечисленных Банком Клиенту на основании ранее совершенной Операции по оплате Товара.

Держатель карты (Держатель) – физическое лицо, использующее Карту.

Документ по операции – документ на бумажном носителе или в электронном виде, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям с использованием Карт, оформленный в соответствии с Условиями эквайринга и законодательством РФ и служащий подтверждением совершения Операции с использованием Карты.

Инструкции – документы, составляемые и согласованные Банком с учетом требований Платежных систем, регулирующие правила совершения операций с использованием Карт, обслуживания Держателей карт, меры безопасности при проведении Операций с использованием Карт, требования к ТСП Клиента, выполнение которых необходимо для разрешения Банком проведения Операций с использованием Карт и установки Оборудования, а также иные документы, связанные с осуществлением Операций с использованием Карт.

Карта (Банковская карта) – это инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения операций с деньгами, находящимися у эмитента.

Код подтверждения – буквенно-цифровой код, получаемый в результате Авторизации.

Материалы – материалы, необходимые для совершения Операций с использованием Карт: счета, сводные счета, Инструкции, рекламно-информационная продукция.

МО/ТО операции – тип операции, позволяющей совершить операцию в ТСП в отсутствие банковской карты с ручным вводом реквизитов Банковской карты.

Оборудование (Электронный терминал (POS-терминал), PINpad и прочее) – устройства, подключенные к Процессинговому центру Банка на основании Заявления на торговый эквайринг.

Операция – действие, осуществляемое на Электронном терминале, по составлению Документа по операции.

Отмена - операция, выполняемая Клиентом на Оборудовании, с целью отмены Авторизации. Операция Отмена выполняется до проведения операции Сверка итогов.

Платежная система (Международная платежная система) - совокупность финансовых институтов, объединенных между собой на договорной и технологической основе, обеспечивающая движение денежных потоков между Держателями карт и предприятиями торговли и сервиса.

Правила Платежных систем - свод документов, регулирующих деятельность участников Платежной системы.

Процессинговый центр (Процессинг) – юридическое лицо или его структурное подразделение, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов.

Процессирование – сбор, обработка и рассылка участникам расчетов информации по операциям с Картами.

Расчетная информация – информация в электронном виде по Операциям с использованием карт, совершенным на Электронном терминале с момента проведения последней Сверки итогов.

Сверка итогов (ВЫГРУЗКА ДАННЫХ) – операция, выполняемая на Электронном терминале по передаче в Банк Расчетной информации.

Сумма возмещения – денежные средства, подлежащие перечислению Клиенту за реализуемые Товары, оплата которых была совершена с использованием Карты.

Чек – документ, подтверждающий совершение операции с использованием Карты в Электронном терминале.

Товар – товары, работы, услуги и результаты интеллектуальной деятельности, реализуемые Клиентом в ТСП.

ТСП (Торгово-сервисное предприятие) – структурное подразделение Клиента, в котором на основании Договора эквайринга между Клиентом и Банком установлено Оборудование, и где осуществляется реализация Товаров с использованием карт.

Уполномоченный сотрудник Клиента – работник Клиента, надлежащим образом уполномоченный осуществлять от имени Клиента действия, предусмотренные Договором эквайринга и ознакомленный с инструктивными материалами.

Услуги (Услуги торгового эквайринга) - услуги по осуществлению Авторизации карт с использованием Оборудования Электронных терминалов и осуществлению расчетов с Клиентом по Операциям в порядке и на условиях, установленных Условиями эквайринга.

Цикл – временной промежуток между Сверкой итогов (ВЫГРУЗКОЙ ДАННЫХ).

Электронный журнал – совокупность данных в электронной форме по всем операциям, совершенным с использованием карт в течение Цикла на POS-терминале.

Электронный терминал (POS-терминал) – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций с использованием Банковских карт;

2. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

Банк обязуется:

2.1. Обеспечивать Клиента Оборудованием, необходимым для осуществления операций с использованием Банковских карт.

2.2. Производить зачисление возмещения денежных средств на расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении на торговый эквайринг, не позднее 1 (одного) рабочего дня по операциям с использованием Банковских карт, считая со следующего рабочего дня после получения и обработки Банком Электронного журнала.

2.3. Своевременно информировать Клиента обо всех изменениях в правилах обслуживания Держателей карт и в правилах приема Банковских карт к оплате, а также мерах безопасности.

3. ПРАВА БАНКА

Банк имеет право:

3.1. Проводить проверки в местах реализации Товаров (работ, услуг) Клиента в целях осуществления контроля за соблюдением персоналом Клиента положений Договора эквайринга, а также инструктивных материалов, касающихся обслуживания Держателей карт.

3.2. Определять график проведения обязательного обучения Уполномоченных сотрудников Клиента, ответственных за обслуживание Банковских карт.

3.3. Удерживать из последующих возмещений в пользу Клиента суммы, списанные с Банка Платежными системами по недействительным счетам, либо в случае отсутствия денежных средств на счетах Клиента, направлять Клиенту требования об уплате указанных сумм. Оплата в соответствии с требованием Банка осуществляется Клиентом в порядке и в сроки, определенные в п.4.16 Условий эквайринга.

3.4. Определять марку и тип Оборудования, подлежащего установке в ТСП.

3.5. В случае отсутствия Операций по Оборудованию в течение шести календарных месяцев требовать от Клиента возврата Банку Оборудования (в том случае, когда Оборудование является собственностью Банка).

3.6. Приостанавливать осуществление Авторизаций и перечисление возмещения по конкретным операциям и/или в целом по Клиенту на расчетный счет Клиента в случае поступления в Банк от правоохранительных органов, от Платежной системы, от эмитента Карты или Процессингового центра информации о совершении незаконных операций с использованием Банковских карт при осуществлении расчетов в ТСП Клиента. Приостановление допускается на неопределенный срок от даты совершения операций.

3.7. В случае возврата средств Держателю карты по операциям, по которым возмещение было перечислено на расчетный счет Клиента, Банк удерживает суммы, ранее перечисленные Клиенту по этим операциям, из последующих платежей, переводимых Клиентом, либо выставляет Клиенту счет, подлежащий оплате в течение 3 (трех) рабочих дней.

4. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

Клиент обязуется:

4.1. Неукоснительно выполнять требования, содержащиеся в инструктивных материалах, предоставляемых Банком.

4.2. Принимать Банковские карты в оплату Товаров (работ, услуг) по тем же ценам, которые установлены при оплате Товаров (работ, услуг) с использованием наличных денежных средств.

4.3. Незамедлительно в письменной форме информировать Банк обо всех изменениях своих банковских реквизитов.

4.4. Незамедлительно в письменной форме информировать Банк обо всех изменениях в своих учредительных документах.

4.5. Использовать для целей Договора эквайринга исключительно Оборудование, полученные от Банка или согласованные с Банком.

4.6. Не передавать Оборудование и Материалы, предоставленные Банком, третьим лицам.

4.7. Использовать Оборудование, предоставленные Банком, исключительно для целей Договора эквайринга, не допускать их порчи либо утраты. В случае порчи (утраты) Оборудования (принадлежащего Банку), в течение 1 (одного) календарного месяца с даты составления сторонами акта по факту данной порчи (утраты) выплатить Банку штраф в сумме, указанной в п. 7.9 Условий эквайринга.

4.8. В случае прекращения действия Договора эквайринга, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты прекращения действия Договора эквайринга вернуть Банку Оборудование, предоставленное Банком, в том же состоянии, в котором оно было установлено в ТСП Клиента, с учетом нормального износа. В случае несоблюдения этого требования, выплатить Банку штраф в сумме указанной в п. 7.9 Условий эквайринга, в течение 1 (одного) календарного месяца после вышеуказанной даты.

В случае получения от Банка требования о возврате Оборудования в соответствии с п. 3.6 Условий эквайринга в течение 5 (пяти) рабочих дней, с даты получения требования, вернуть Банку Оборудование. В случае несоблюдения этого требования, выплатить Банку штраф в сумме указанной в п. 7.9 Условий эквайринга, в течение 1 (одного) календарного месяца после вышеуказанной даты.

4.9. Своевременно (т.е. не позднее 24 часов со дня проведения операции на POS-терминале или кассовом аппарате) проводить операцию "СВЕРКА ИТОГОВ".

4.10. Нести ответственность за соответствие итоговой информации, распечатываемой POS-терминалом по завершении операции "СВЕРКА ИТОГОВ" или информации, собранной кассовым программным обеспечением, суммам фактически проведенных операций и чекам по операциям.

4.11. При несвоевременном выполнении операции "СВЕРКА ИТОГОВ", Банк может отозвать возмещение со счета Клиента.

4.12. Возмещение по Операциям оплаты производится не позднее дня, следующего за датой совершения действия «СВЕРКА ИТОГОВ».

4.13. Размещать в местах реализации Товаров (работ, услуг) информационные наклейки с логотипами соответствующих Платежных систем.

4.14. В случае нарушения сроков расторжения Договора эквайринга, указанных в п. 9.4 Условий эквайринга, в течении 5 (пяти) рабочих дней, считая с даты получения счета, выплатить Банку штраф в размере 1(один)% от суммы реализованных Клиентом Товаров (работ, услуг) с использованием Банковских карт Платежных систем, за три полных календарных месяца, предшествовавших дате прекращения выполнения своих обязательств по Договору эквайринга.

4.15. До начала работы с Оборудованием Клиент обязан ознакомиться и ознакомить Уполномоченных сотрудников с «Инструкцией для предприятий о мерах безопасности обслуживания банковских карт», «Инструкцией по приему и обработке банковских карт для предприятий», «Основными характеристикам банковских карт международных платежных систем», «Порядком проведения МО/ТО операций»

(подключение производится отдельным заявлением, возможно не при всех видах деятельности Клиента, Банк вправе отказать в проведении данного вида Операций). Все материалы представлены на сайте Банка www.rdb.ru.

4.16. Настоящим Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства с любых счетов, открытых в Банке, без распоряжения, дополнительного согласования и уведомления Клиента, на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (заранее данный акцепт):

- комиссии по любым видам операций;
- денежные средства в любой сумме, в счет погашения задолженности по любым обязательствам Клиента перед Банком.

- денежные средства, списанные с Банка Платежными системами по недействительным счетам.

В случае отсутствия денежных средств на счетах Клиента, перечислять Банку суммы, списанные с Банка Платежными системами по недействительным счетам, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения Клиентом соответствующих требований Банка об уплате сумм в соответствии с п.3.3. Условий эквайринга.

4.17. Иметь все требуемые законодательством документы, необходимые для осуществления на законных основаниях своей деятельности, касающейся предмета Договора эквайринга.

Клиент гарантирует надежную сохранность своих экземпляров Счетов, а также иной Платежной информации о совершенных сделках в течение 3-х (трех) лет со дня совершения сделки. Клиент обязан при получении запроса Банка в течение 2 (двух) рабочих дней предъявить в Банк копии (при необходимости оригиналы) документов по совершенным сделкам в ТСП Клиента. Клиент обязуется строго следить за тем, чтобы доступ ко всем материалам, содержащим номера банковских карт или реквизиты плательщика, был строго санкционирован (ограничен).

4.18. Клиент обязуется не разглашать третьим лицам информацию по транзакциям Держателей карт, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, или при непосредственном Процессировании. В случае возврата Держателем карты Товаров/отказа от услуг, оплаченных ранее с использованием Банковской карты при согласии Клиента на такой возврат/отказ, выдача суммы сделки наличными не разрешается. Взаиморасчеты с Держателем карты производятся безналичным путем с помощью заполнения кредитового платежного поручения или выполнения на электронном терминале соответствующей операции Возврат (операция Возврат возможна только по Карте, по которой производилась операция оплаты).

4.19. Обеспечить условия эксплуатации Оборудования в соответствии с требованиями, предъявляемыми Банком.

5. ПРАВА КЛИЕНТА

Клиент имеет право:

5.1. Получать консультацию в Банке по вопросам эксплуатации Электронных терминалов и проведению Операций.

5.2. Требовать от Банка своевременного возмещения сумм операций по оплате Товаров (работ, услуг), совершенных с использованием Банковских карт, за исключением случаев предусмотренных п. 3.6. Условий эквайринга.

6. ЧЕКИ

6.1. Чек терминала (слип) – это документ, выдаваемый Электронным терминалом при проведении платежа по Банковской карте. Слип подтверждает снятие денег со счета покупателя для перевода их продавцу. При этом Банк является лишь посредником, через которого производится расчет между продавцом и покупателем. А выданный терминалом слип подтверждает сделку между покупателем, банком и продавцом (ст. 3 Закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ). Таким образом, чек терминала не может заменить собой кассовый чек. Поэтому при осуществлении покупателем оплаты через терминал, принадлежащий кредитной организации, продавец обязан также выдавать покупателю кассовый чек

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств одной из Сторон, другая Сторона (Кредитор по данному обязательству) имеет право потребовать от виновной Стороны исполнения принятых на себя обязательств по Договору эквайринга, а также возмещения причиненного Кредитору по данному обязательству реального ущерба.

7.2. Банк не несет ответственности в случае возникновения споров и разногласий по вопросам, выходящим за рамки предмета Договора эквайринга.

7.3. Банк не несет ответственности за задержку в платежах, если такая задержка вызвана несвоевременным уведомлением Банка об изменениях в банковских реквизитах Клиента. Клиент несет полную ответственность за точность и своевременность предоставляемой Банку информации.

7.4. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, указанного в п. 4.15. Условий эквайринга, Банк вправе изменить размер штрафа и потребовать от Клиента уплаты штрафа в размере 10 % от суммы реализованных Клиентом Товаров (работ, услуг) с использованием Банковских карт Платежных систем, за три полных календарных месяца, предшествовавших дате прекращения выполнения своих обязательств по Договору эквайринга.

7.5. Клиент несет в полном объеме ответственность перед Банком за действия своего персонала в отношении платежей, совершенных посредством Оборудования и Банковских карт с нарушением требований Договора эквайринга/Доп. Соглашения/ий и инструктивных материалов. Клиент обязуется не допускать к обслуживанию Держателей карт тех сотрудников, которые не ознакомились с инструктивными материалами.

7.6. Клиент согласен с тем, что в своей деятельности Банк руководствуется Правилами Платежных систем, указаниями ЦБ и законодательством РФ. Клиент безусловно возмещает Банку штрафы и/или прочие удержания, связанные с деятельностью Клиента, определенные Платежными системами, исходя из критериев (сумма и/или количество операций), указанных в Правилах Платежных систем. Клиент возмещает Банку указанные суммы в течение 3 (трех) рабочих дней, с момента предъявления соответствующего требования Банка.

7.7. В случае списания с Банка соответствующей Платежной системой сумм по недействительным счетам, проведенным у Клиента, Банк вправе удержать из последующих платежей Клиента полную сумму недействительного счета без возврата ранее удержанной суммы комиссии. Если у Банка не будет возможности удержать из последующих платежей Клиента сумму недействительного счета, Клиент обязан

возвратить Банку указанную сумму в течение 3 (трех) рабочих дней, считая со дня, следующего за днем получения соответствующего требования Банка.

7.8. Банк не несет ответственности за неработоспособность Оборудования, вызванную нарушением Клиентом требований по эксплуатации Оборудования или линий связи.

7.9. В случае порчи (утраты) Оборудования или неисполнения п. 4.8. Условий эквайринга Клиент обязан уплатить Банку штраф в размере 30 000 (Тридцать тысяч) рублей за каждый POS-терминал, предоставленный Банком Клиенту, в течение 1 (одного) календарного месяца с даты получения письменного требования Банка.

8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

8.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору эквайринга, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажор). К таким обстоятельствам относятся: неполадки в линиях связи и сбои системы, наводнение, пожар, землетрясение и иные стихийные бедствия, а также война или военные действия, акты или действия органов государственной власти или управления, повлекшие за собой невозможность исполнения Договора эквайринга, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон.

8.2. При наступлении и прекращении указанных в п. 8.1. Условий эквайринга обстоятельств Сторона, для которой создалась невозможность исполнения ее обязательств по Договору эквайринга, должна в течение 5 (пяти) рабочих дней уведомить об этом другую Сторону в письменном виде. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору эквайринга.

8.3. При отсутствии своевременного уведомления, предусмотренного в п.8.2., Сторона обязана возместить другой Стороне реальный ущерб, причиненный несвоевременным уведомлением или его отсутствием.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ЭКВАЙРИНГА, УСЛОВИЯ ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ

9.1. Договор эквайринга вступает в силу с момента его заключения Сторонами и действует в течение одного года.

9.2. Если за 45 (сорок пять) календарных дней до истечения срока действия Договора эквайринга ни одна из Сторон не заявит о своем желании расторгнуть Договор эквайринга, то Договор эквайринга считается пролонгированным на один год. Дальнейшее продление срока действия Договора эквайринга осуществляется в том же порядке.

9.3. Обязательства, возникшие из Договора эквайринга, прекращаются только их полным исполнением Сторонами и после проведения ими полностью всех взаиморасчетов и платежей.

9.4. Договор эквайринга может быть досрочно расторгнут по инициативе любой из Сторон при условии письменного уведомления другой Стороны об этом не позднее, чем за 45 (сорок пять) календарных дней до планируемой даты расторжения Договора эквайринга. При этом претензии Сторон друг к другу по операциям с Банковскими картами рассматриваются Сторонами в течение 180 (ста восьмидесяти)

календарных дней после даты направления указанного извещения о расторжении Договора эквайринга.

9.5. В случае расторжения Договора эквайринга, Стороны в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты его расторжения полностью производят все взаиморасчеты и платежи.

9.6. Все уведомления и сообщения, в том числе об уплате штрафных санкций, направляемые в соответствии с Договором эквайринга или в связи с ним, должны быть составлены в письменной форме и будут считаться поданными надлежащим образом, если они направлены заказным письмом, по телеграфу, телефаксу или доставлены курьером по адресу другой Стороны, указанному в Договоре эквайринга или в более поздних письменных извещениях об изменении своего адреса (номера телефона, факса и т.д.), переданных другой Стороне заблаговременно до момента его прекращения.

9.7. Договор эквайринга может быть в любое время изменен или дополнен по соглашению Сторон. Изменения или дополнения Договора эквайринга оформляются в письменном виде в форме дополнительных соглашений к Договору эквайринга.

10. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

10.1. В случае возникновения споров между Сторонами в связи с исполнением ими Договора эквайринга, в отношении указанных споров по выбору соответствующей Стороны могут быть проведены предварительные переговоры с другой Стороной, либо указанные споры могут быть переданы непосредственно для рассмотрения в Арбитражный суд г. Москвы, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Применимым по Договору эквайринга является право Российской Федерации.

11. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

11.1. Предоставляемая Сторонами друг другу информация, связанная с предметом Договора эквайринга считается конфиденциальной и не может быть разглашена без письменного согласия другой Стороны.

11.2. В целях предоставления Клиенту услуг, Банку необходимо обрабатывать информацию о Клиенте (далее – «Информация об организации»). Данные действия включают в себя обмен с третьими лицами информацией, которую Банк получает от Клиента или третьих лиц, либо которую он узнает с помощью отслеживания того, как Клиент использует свой Счет (Счета) в Банке, его отделениях, дочерних предприятиях, представительствах, аффилированных лицах, агентах и третьих лицах, вне зависимости от места нахождения.

11.3. Банк может передавать Информацию об организации: поставщикам услуг и агентам с соблюдением требований конфиденциальности, включая третьих лиц, предоставляющих услуги по проведению расчетных и иных операций, по техническому и программному обеспечению указанных операций, а также по обеспечению их безопасности; лицам, которым Банк может передавать свои права и обязанности в рамках Договора эквайринга; иным лицам, которым по закону Банк может или обязан предоставлять Информацию об организации. Банк будет осуществлять любую обработку данных Клиента, и, в том числе, передачу Информации об организации с должным вниманием и предусмотрительностью. В случае если Банк передает информацию компании, расположенной в другой стране, то такая компания

гарантирует обеспечение такого же уровня защиты, который обязан применять и Банк в отношении Информации об организации, а также использование Информации об организации строго в соответствии с указаниями Банка. Обработка Информации об организации будет осуществляться в электронном формате.

11.4. Заключая Договор эквайринга, Клиент подтверждает свое согласие на обработку Информации об организации в порядке, описанном выше.

11.5. Заключая Договор эквайринга, Клиент соглашается с тем, что любая обработка его данных, осуществляемая Банком и иными юридическими и физическими лицами в порядке, описанном выше, требуется для выполнения Договора эквайринга.

*Приложение № 1
к Условиям эквайринга*

ИНСТРУКЦИЯ ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЙ о мерах безопасности обслуживания банковских карт.

Банковская карта (далее по тексту - карта) является собственностью выпустившего ее банка-эмитента и может быть использована для приобретения товаров, получения услуг или снятия наличных денежных средств *только законным держателем* карты. Имя держателя карты указано на лицевой стороне карты, образец подписи имеется на панели для подписи, данные предъявленного им удостоверяющего личность документа должны соответствовать данным на карте.

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

Под незаконной операцией с картой понимается: использование или попытка использования поддельной карты или подделка самой карты, а также противоправное использование карты ее законным держателем.

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

1. Проверьте срок действия карты,
2. Убедитесь, что карта отвечает международным стандартам, и ее использование не ограничено одной страной или регионом, указанным на карте (например, "Valid only in...").
3. Убедитесь, что карта не повреждена,
4. Проверьте, нет ли признаков подделки карты,

5. Проверьте наличие подписи на панели для подписи - без подписи карта не принимается к обслуживанию,
Если карта не подписана:
- ✓ Проверьте документ, удостоверяющий личность держателя карты;
 - ✓ Попросите клиента подписать карту, причем именно в вашем присутствии;
 - ✓ Если клиент отказывается подписать карту, то кассир не принимает ее к оплате и предлагает расплатиться другой картой или наличными.
6. Убедитесь, что подпись на слипе/чеке POS-терминала соответствует образцу подписи на карте,
7. Убедитесь, что данные на дисплее POS-терминала совпадают с данными, нанесенными на предъявленной карте – возможно их несоответствие в случае подделки магнитной полосы карты.

Основные признаки поддельных карт EUROCARD/MASTERCARD и VISA, наиболее часто встречающиеся в настоящее время в России и методы их выявления:

1. Голограмма (ОБЪЕМНОЕ ИЗОБРАЖЕНИЕ). На поддельных «голограммах» изображение может переливаться всеми цветами радуги, однако *ОБЪЕМ* изображения отсутствует. Фон настоящей голограммы чистый, изображения легко различимы и детальны. Фон поддельной «голограммы» тусклый, а изображение нечеткое. Поддельная "голограмма" EURO часто отслаивается («пузырится») при надавливании на лицевую поверхность и изгибе карты в районе "голограммы". Фольга с изображением поддельной "голограммы" задирается ногтем. Настоящая голограмма не пузырится при изгибе карты, не дает утолщений и не может быть повреждена при попытке снять ее с пластика ногтем.

2. Панель для подписи. Вместо панели для подписи наклеивается полоска белой бумаги. Края панели для подписи легко задираются. На панели в ряде случаев отсутствует или стерт фон в виде трехцветной надписи "Mastercard" (карты EURO), двухцветной "Visa" (карты VISA) или трехцветной "Electron" (карты Visa Electron), либо чередующиеся линии синего и желтого цвета.

3. Ламинирование. На лицевой стороне карты (иногда и на оборотной стороне) может быть нанесена прозрачная клеящаяся пленка - ламинат. Ламинирующая пленка отслаивается на краях карты, а иногда в районе поддельной "голограммы" и эмбоссинга неплотно прилегает к пластику.

4. БИН банка-эмитента. Первые четыре цифры номера счета (карты), продублированные краской (обычно черной), могут стираться с карты. На настоящей карте BIN стереть невозможно.

5. Логотип. Логотип Visa отличается по цвету от стандартного и стирается с карты.

6. Стилизованные символы. Символы V, "MC" и 'Ф' сделаны грубо и отличаются от стандартных.

7. Ультрафиолетовые символы. В ультрафиолетовом свете на картах может отсутствовать изображение букв "MC" у EURO, изображение летящего голубя или литеры «V» в районе логотипа у VISA и стилизованный символ 'Ф' у Diners Club. На некоторых подделках эти символы имеются, однако они нечетки и размыты, а также светится сама карта, чего не должно быть.

8. Магнитная полоса. Данные магнитной полосы не соответствуют информации, эмбоссированной на карте.

Особенности поведения предъявителей карт, которые должны вызывать настороженность кассира.

1. замедленное, неуверенное подписывание слипа/чека POS-терминала;
2. неестественное, нервное поведение, излишняя разговорчивость, попытки ускорить оформление сделки;
3. несоответствие внешности и фамилии держателя, указанной на карте (например, в случае предъявления лицом с европейской внешностью карты на имя гражданина одной из стран ЮВА или Латинской Америки);
4. карта достается из кармана, а не из бумажника;
5. стремление покупать все без разбора, любых размеров и т.п.;
6. желание самостоятельно доставить домой крупные товары (компьютер, холодильник и т.п.) несмотря на предлагаемую предприятием услугу по доставке товара на дом.

Действия кассира для проверки подлинности карты и принадлежности держателю:

1. установить личность предъявителя карты, попросив предъявить удостоверяющие личность документы; идентифицировать фотографию в документе с личностью предъявителя карты и убедиться, что в документе отсутствуют признаки фотообмена (переклеенной фотокарточки);
2. **ПАО «РосДорБанк» рекомендует:**
При обслуживании держателя карты на сумму покупки 50 000,00 рублей и более: идентифицировать личность клиента, проверив паспорт или документ его заменяющий. В случае получения отказа клиента в предъявлении документов, удостоверяющих его личность, кассир имеет право отказать в обслуживании карты и предложить расплатиться наличными.

В случае возникновения сомнения в правомерности использования предъявленной карты:

1. Вы имеете право попросить предъявить документ, удостоверяющий личность держателя карты;
2. В случае отказа держателя карты предъявить документы, удостоверяющие его личность, Вы имеете право отказать в обслуживании предъявленной Вам карты и предложить расплатиться наличными.

Действия кассира при выявлении поддельной карты или незаконного держателя в следующих случаях:

1. наличие явных признаков подделки карты (см. Признаки поддельных карт);
2. подделка магнитной полосы (несоответствие данных с магнитной полосы с данными, эмбоссированными на карте);
3. предъявление лицом карты на чужое имя (несоответствие подписи лица, предъявившего карту, образцу подписи законного держателя на оборотной стороне карты и/или несоответствие данных удостоверяющих личность документов с данными на карте);
4. получение из Центра авторизации команды «**изъять карту**» или «**арестовать карту**»;
5. карта имеет серьезные повреждения (надломана, надрезана, проглажена утюгом). **необходимо, не возвращая карту клиенту:**

1. при электронной авторизации попросить предъявить паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, и записать данные документа;
2. при голосовой авторизации оформить слип, дать предъявителю расписаться на нем, попросить предъявить паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, и записать его данные на слипе;
3. принять меры к задержанию мошенника с помощью сотрудников охраны Вашего предприятия, если это не угрожает Вашей безопасности и не противоречит внутренним правилам предприятия. Вызвать сотрудников местного отделения полиции по телефону 02;
4. оформить протокол задержания (в случае если сотрудник полиции намерен забрать с собой изъятую карту и оформленный слип в качестве вещественных доказательств – оформить на месте официальный протокол изъятия этих документов);
5. записать данные сотрудника, прибывшего на задержание, а также его должность и рабочий телефон.
6. проинформировать сотрудника полиции, что о попытке незаконного использования карты будет незамедлительно поставлено в известность Управление экономической безопасности и противодействия коррупции ГУ МВД России по г. Москве;
7. сообщить о случившемся в Управление экономической безопасности и противодействия коррупции ГУ МВД России по г. Москве по тел. (495) 950-44-40 (75), круглосуточно по тел. Дежурного (495) 950-44-40 и в Службу безопасности ПАО «РосДорБанк» – в рабочие дни с 9 до 18 часов по тел. (495) 276-00-22;
8. составить отчет об изъятии, в котором необходимо указать, где и кем была изъята карта, его паспортные данные, номер карты, срок ее действия, а также имя и фамилию предъявившего ее лица;
9. в течение трех дней переслать изъятую карту в Отдел пластиковых карт ПАО «РосДорБанк» вместе с сопроводительной запиской по адресу: г. Москва, ул. Дубининская, дом 86.

Какие документы могут приниматься кассирами в качестве удостоверяющих личность.

Личность гражданина России устанавливается по *общегражданскому паспорту* (с поддельными картами обычно предъявляются поддельные загранпаспорта); *удостоверению военнослужащего* - по удостоверению личности офицера или военному билету. Личность иностранца можно установить по *национальному паспорту, аккредитационной карте дипломата, журналиста, бизнесмена.*

Какие действия категорически запрещены:

1. **Оформление двух (или более) операций с получением авторизации на меньшие суммы вместо оформления одной операции с получением одной авторизации на их общую (итоговую) сумму.**
2. **Совершение двух и более операций подряд (с интервалом времени менее 20 минут) по одной карте.**
3. **Снижение суммы авторизации после получение двух отказов «Недостаточно средств». В этом случае предложить клиенту связаться с банком эмитентом или расплатиться другой картой.**
4. **Двойная прокатка карты при оформлении слипа;**
5. **Внесение изменений в оставшиеся две копии слипа;**
6. **Использование «белого пластика»;**

Особенности обработки карт при работе с POS-терминалом.

В обязательном порядке сличать номер, эмбоссированный на карте, с номером на дисплее POS-терминала.

ВНИМАНИЕ! Изъятая или найденная карта подлежит сдаче в ПАО «РосДорБанк» в трехдневный срок для последующего возвращения карты ее владельцу - банку-эмитенту.

Отчет об изъятии банковской карты прилагается.

Наши тел.:

+7 (495) 276-00-22 – ПАО «РосДорБанк» (в рабочие дни с 9 до 18 часов).

8 (800) 700-74-01; +7 (495) 755-88-66 вн. 18-5590 – техническая поддержка БФКО «Открытие»

*Приложение № 2
к Условиям эквайринга*

Основные характеристики банковских карт международных платежных систем

Банковская карта позволяет ее законному держателю (далее “держатель карты”) производить оплату товаров и услуг, получать наличные денежные средства в банкоматах и отделениях банков.

Виды карт.

В России представлены следующие международные платежные системы:

- VISA International;
- MasterCard Worldwide;
- American Express;
- Diners Club International;

Банковские карты изготавливаются из пластика и имеют одинаковую прямоугольную форму и определенные размеры. Основная информация на картах должна быть эмбоссирована (выдавлена). Эмбоссирование не должно затрагивать

магнитную полосу и панель для подписи. Если карта электронная, данные клиента могут наноситься лазерным способом.

Банковская карта не должна иметь повреждений (трещины, сколы, разрезы и т.д.).

Не обслуживаются карты, срок действия которых еще не наступил или уже истек (срок действия карты указан на ее лицевой стороне). Срок действия карты отражает дату начала действия карты и дату его окончания (например, 07/06 - 07/09). Срок действия карты может содержать только дату его окончания.

На всех картах имеется высокочувствительная панель с личной подписью владельца. При стирании подписи на панели проявляется слово "VOID" («недействительно»). Подпись держателя карты должна быть им сделана шариковой ручкой при получении карты.

Каждая карта вышеуказанных платежных систем **на лицевой стороне** имеет следующие реквизиты:

- a. номер карты;
- b. БИН - банковский идентификационный номер – повторяет первые четыре цифры номера карты (есть на картах VISA, VISA Electron, MasterCard и MasterCard Electronic);
- c. срок действия карты;
- d. логотип платежной системы;
- e. голограмму (кроме Diners Club и American Express, Maestro и VISA Electron не всегда);
- f. имя и фамилию ее держателя.

На оборотной стороне карта имеет:

- g. магнитную полосу;
- h. панель для подписи держателя карты;
- i. на панели для подписи может дублироваться номер карты полностью или частично и трехзначный код безопасности CVV2 (CVC2);
- j. голограмму (кроме American Express, Maestro и VISA Electron не всегда).

Региональная карта отличается от международной надписью "Valid only in..." и принимается к оплате только в указанной стране.

Каждая платежная система (Visa, MasterCard, American Express, Diners Club, JCB) имеет свою отличительную эмблему (логотип).

*Основные отличительные особенности и характеристики карт **VISA International***



Лицевая сторона карты:

- k. **Голограмма** впрессована в пластик карты. Изображение объемное в виде летящего голубя. При повороте карты создается впечатление взмаха крыла голубя и изображение голубя меняет цвета.
- l. **Новый дизайн логотипа VISA:** на белом фоне торговый знак **VISA** нанесен синим цветом, где часть буквы **V** в слове '**VISA**' выделяется золотым цветом.
- m. **Старый логотип «VISA»** в виде трехцветного флага (синий, белый, желтый) расположен в правом верхнем или нижнем углу карты. Синяя и желтая полоса несколько уже белой. На белой полосе написано синей краской «VISA» Цвет надписи «VISA» должен совпадать с цветом верхней синей полосы. По контуру логотипа «VISA» на белую непрерывную рамку наносится микропечать, которая состоит из BIN'а и кода банка.
- n. Все данные на лицевой стороне карты эмбоссированы (выдавлены).
- o. **Номер карты** всегда начинается с цифры 4 и состоит из 16 цифр, сгруппированных 4-4-4-4. Последняя группа номера карты находится в нижнем поле голограммы.
- p. Под или над первой группой цифр номера карты должен быть нанесен типографским способом четырехзначный **БИН** (банковский идентификационный номер), повторяющий первую группу цифр номера карты.
- q. **Срок действия карты** может быть указан начальный и конечный, например, 10/06-10/08 (месяц/год) или только конечный, например, 10/08. Карта действительна до 24-00 последнего числа указанного месяца.
- r. После срока действия может быть эмбоссирована **защитная литера V**, по форме совпадающая с буквой V в слове VISA.
- s. Имя, фамилия держателя карты.
- t. **Ультрафиолетовая защита:** В районе логотипа высвечивается литера «V», либо в центре карты помещено изображение летящего голубя синего или красного цвета, видимое в ультрафиолетовом свете. Светится должно все изображение. При помещении карты под ультрафиолетовое освещение изображение летящего голубя видно только с лицевой стороны карты.
- u. VISA Int. рекомендует выдавать карты сроком на 1 месяц, на 1 год, на 2 года и редко на 3 и 5 лет.
- v. Региональные карты имеют надпись «**VALID ONLY IN (страна)**» («Действительно только в ...») и обслуживаются только в указанной стране.

Оборотная сторона карты:

- w. **Магнитная полоса.** В магнитную полосу закладывается информация, которая присутствует на лицевой стороне карты. При проведении операции обязательно сравните номер на лицевой стороне карты с номером на чеке, который распечатает POS-терминал.
- x. **Панель для подписи:**
 - ✓ На панель для подписи под углом 45° синим и желтым цветом наносится текст из повторяющихся слов «VISA» либо наносится рисунок из чередующихся линий желтого и синего цвета.
 - ✓ На панели для подписи должна быть отчетливая (не затертая, не смазанная) подпись держателя карты.
 - ✓ Лазерным способом нанесен номер карты (полностью или только последние четыре цифры) и три цифры кода безопасности (CVV2). Например, 4277 0000 0000 0025 108 или 0025 108. На лицевой стороне

- под определенным углом просматривается зеркальное отражение цифр, нанесенных лазерным способом.
- ✓ При попытке стирания на панели для подписи проявляется слово «VOID» («Недействительно»).
- у. В левом нижнем углу карты VISA может присутствовать фотография держателя карты.

В 2002 году на российский рынок были выпущены перечисленные ниже банковские карты:

✓ **Карта VISA с индивидуальным дизайном (Visa Cards with Customized Design)**

Новый дизайн позволяет печатать на лицевой стороне карты любое изображение по выбору клиента. На карте присутствуют все стандартные защитные элементы.

✓ **Карта VISA с фото-идентификатором (Visa Cards with Photo ID)**

На картах с данным дизайном на лицевой стороне слева сверху напечатана фотография держателя карты и его подпись. На карте присутствуют все стандартные защитные элементы.

Основные отличительные особенности и характеристики карт VISA ELECTRON

Платежная система VISA International выпускает карты стандарта **VISA ELECTRON**. Любая сделка по карте VISA ELECTRON независимо от суммы должна быть авторизована только электронным способом. Прием карт VISA ELECTRON возможен **только** в точках обслуживания, оснащенных электронными терминалами. Если не считалась магнитная полоса карты - карта не принимается!

Голосовой запрос кода подтверждения запрещен.



Лицевая сторона карты:

- z. **Новый дизайн логотипа VISA:** на белом фоне нанесен торговый знак VISA синим цветом, где часть буквы **V** в слове 'VISA' выделяется золотым цветом, под логотипом надпись ELECTRON.
- aa. **Старый логотип «Visa Electron»** представляет собой синее поле с надписью белыми буквами и желтой кометой между словами «Visa» и «Electron». Логотип расположен в правом верхнем или нижнем углу карты.

- bb. Может имеется надпись: «*ELECTRONIC USE ONLY*» («Только для электронных операций»).
- cc. **Номер карты** всегда начинается с цифры 4 и состоит 16 цифр, сгруппированных 4-4-4-4, номер может быть нанесен полностью либо частично (на чеке POS-терминала номер карты должен быть указан полностью). Данные наносятся лазерным способом или путем эмбоссирования (выдавливания).
- dd. Под или над первой группой цифр номера карты должен быть нанесен типографским способом четырехзначный **БИН**, повторяющий первую группу цифр номера карты.
- ee. **Срок действия карты** может быть указан начальный и конечный, например, 10/02-10/04 (месяц/год) или только конечный, например, 10/08. Карта действительна до 24-00 последнего числа указанного месяца.
- ff. *VISA Int.* рекомендует выдавать карты сроком на 1, 2 года
- gg. **Защитная литера «V»** не наносится.
- hh. **Голограмма и ультрафиолетовая защита** не являются обязательными элементами карты.

Карта VISA ELECTRON может быть двух видов:

1. Персонализированная. С именем держателя карты и сроком действия на лицевой стороне.
2. Неперсонализированная. Без имени держателя карты и срока действия на лицевой стороне.

Оборотная сторона карты:

- ii. **Магнитная полоса.** В магнитную полосу закладывается информация, которая присутствует на лицевой стороне карты. При проведении операции обязательно сравните номер на лицевой стороне карты с номером на чеке, который распечатает POS-терминал.
- jj. **Панель для подписи** может быть нескольких видов: многократно нанесено слово «*ELECTRON*» (синим, красным и желтым цветом) с наклоном 45°; многократно нанесено слово «*VISA*» (синим и желтым цветом) с наклоном 45°; нанесен рисунок из чередующихся линий желтого и синего цвета.
- kk. На панели для подписи может быть продублирован номер карты и код безопасности, нанесенные лазерным способом.
- ll. Региональные карты *VISA ELECTRON* имеют надпись «*VALID ONLY IN (страна)*» на лицевой стороне карты.
- mm. В левом нижнем углу карты *VISA Electron* может присутствовать фотография держателя карты.
- nn. Может имеется надпись: «*ELECTRONIC USE ONLY*» («Только для электронных операций»).

В 2002 году на российский рынок были выпущены перечисленные ниже банковские карты, которые являются вариантами к уже существующему продукту – карточке *VISA Electron*:

✓ **Карта *VISA Electron* «моментального выпуска» (*Visa Electron Instant Issue*)**

На карте с данным дизайном срок действия и имя держателя карты не являются обязательными защитными элементами. Остальные защитные элементы на карте присутствуют.

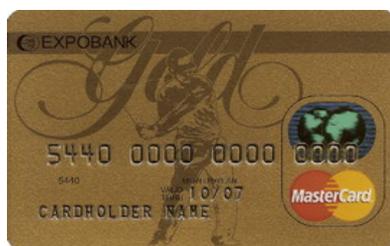
✓ **Социальная карта VISA Electron (Visa Electron «Social Cards»)**

На лицевой стороне карты может быть указано название программы, например «Социальная карта», «Карта Учащегося», «Карта Студента» и т. п. На карте присутствуют все стандартные защитные элементы.

На оборотной стороне карты с данным дизайном:

- Имя держателя карты, напечатанное по-русски в центре карты.
- Штрих-код, расположенный в нижней части карты.
- Также на оборотной стороне может быть напечатана фотография держателя карты, дата окончания срока действия, социальный номер и т.п.

Основные отличительные особенности и характеристики карт EUROCARD/MASTERCARD



Лицевая сторона карты:

- oo. Логотип «MasterCard» представляет собой два пересекающихся круга красного и желтого цветов с надписью «MasterCard» белого цвета, нанесенной на их фоне. Логотип «MasterCard» может располагаться над или под голограммой. Логотип «Eurocard» (может отсутствовать) располагается в правом верхнем углу карты и представляет собой надпись «EUROCARD».
- pp. Голограмма имеет следующий дизайн: пересекающиеся полушария с объемным изображением континентов, которые движутся при повороте карты, на фоне повторяющегося многоцветного текста «MasterCard». Кольца вокруг полушарий выполнены из повторяющихся микробукв (микропечати) "MC".
- qq. Все данные на лицевой стороне карты эмбоссированы (выдавлены).
- rr. Номер карты всегда начинается с цифры 5 и состоит из 16 цифр, сгруппированных 4-4-4-4.
- ss. Под или над первой группой цифр номера карты должен быть нанесен типографским способом четырехзначный БИН (банковский идентификационный номер), повторяющий первую группу цифр номера карты.
- tt. Срок действия карты может быть: начальный и конечный или только конечный. Карта действительна до 24-00 последнего числа указанного месяца
- uu. Карты обычно выдаются сроком на 1 месяц, на 1 год, на 2 года и редко на 3 года.
- vv. После срока действия может быть эмбоссирована защитная литера **К**.
- ww. Имя, фамилия держателя карты. На корпоративной карте под именем держателя эмбоссировано название компании.
- xx. В нижней части карты помещено изображение синего или красного цвета, видимое в ультрафиолетовом свете: буквы «М» в левом нижнем углу карты и

буквы «С» на конечном сроке действия карты. При помещении карты под ультрафиолетовое освещение изображение букв «М» и «С» видно только с лицевой стороны карты.

уу. Региональные карты имеют надпись «*VALID ONLY IN (страна)*» («Действительно только в ...») и обслуживаются только в указанной стране.

Оборотная сторона карты:

zz. **Магнитная полоса.** В магнитную полосу закладывается информация, которая присутствует на лицевой стороне карты. При проведении операции обязательно сравните номер на лицевой стороне карты с номером на чеке, который распечатает POS-терминал.

aaa. **Панель для подписи:**

- ✓ Под углом 45° красно-желто-синим цветом нанесен текст из повторяющихся слов «MasterCard».
- ✓ На панели для подписи должна быть отчетливая (не затертая, не смазанная) подпись держателя карты.
- ✓ Лазерным способом продублирован номер карты (полностью или только последние четыре цифры) и три цифры кода безопасности (CVC 2). Например, 5368 0000 0000 2587 778 или 2587 778.
- ✓ При попытке стирания на панели для подписи проявляется слово «VOID» («Недействительно»).

bbb. Код ICA нанесен типографской краской в любом свободном поле карты.

ccc. В левом нижнем углу карты Eurocard/MasterCard может присутствовать фотография держателя карты.

Основные отличительные особенности и характеристики карт «MasterCard Electronic»



Обязательные элементы лицевой стороны карты MasterCard Electronic:

- **Логотип MasterCard Electronic:** два пересекающихся круга красного и желтого цветов со словами: MasterCard белого цвета с синей тенью и Electronic синего цвета. Под логотипом надпись 100% Electronic белого цвета.

- Надпись: "Valid only where MasterCard Electronic is accepted" ("Действительно только там, где принимают МастерКард Электроник").

- **Сроки действия карты и имя держателя карты** наносятся лазерным способом или термальной печатью под ламинатом.

Обращаем Ваше внимание на особенности приема MasterCard Electronic:

ddd. Карта принимается только в точках обслуживания, оснащенных POS-терминалами или кассовыми аппаратами, снабженными устройством для считывания информации с магнитной полосы карты.

eee. При операции с картой запрещается:

- ✓ вручную вводить номер карты;
- ✓ запрашивать код авторизации в службе голосовой авторизации.

Основные отличительные особенности и характеристики карт MAESTRO

Электронный продукт Europay Int.- карта MAESTRO. Любая сделка по карте MAESTRO независимо от суммы должна быть авторизована только электронным способом. Прием карт MAESTRO возможен **только** в точках обслуживания, оснащенных электронными терминалами. Если не считалась магнитная полоса карты - карта не принимается!

Голосовой запрос кода подтверждения запрещен.



Лицевая сторона карты:

fff. **Логотип** Maestro – два пересекающихся круга синего и красного цветов с надписью Maestro белого цвета, нанесенной на их фоне. Логотип размещается в правом верхнем или нижнем углу карты. Вместо логотипа «Maestro» на некоторых картах, выпущенных европейскими банками, может находиться только логотип «edc».

ggg. **Номер карты** начинается с 50, 56-58, 60-69. Номер карты нанесен полностью, либо последние четыре цифры номера карты (на чеке POS-терминала номер карты должен быть указан полностью). Количество цифр в номере карты: 16 цифр (сгруппированных 4-4-4-4), 18 цифр (сгруппированных 8-10), 19 цифр (без пробелов).

hhh. Основные реквизиты карты эмбоссированы (выдавлены) или нанесены лазерным способом.

iii. **Срок действия карты** может быть начальный и конечный или только конечный.

jjj. Карта может быть выдана на срок до 3-х лет.

Необязательными защитными элементами на лицевой стороне карты MAESTRO являются:

kkk. **БИН** - четырехзначный номер, повторяющий первую группу цифр номера карты, нанесенный типографским способом контрастно фону самой карты под или над первой группой цифр номера карты.

lll. **Голограмма** (банк-эмитент наносит рисунок голограммы по своему усмотрению).

mmm. Рисунок, видимый в ультрафиолетовом освещении банк-эмитент наносит по своему усмотрению.

Карта Maestro может быть двух видов:

1. Персонализированная. С именем держателя карты и сроком действия на лицевой стороне.

2. Неперсонализированная. Без имени держателя карты и срока действия на лицевой стороне.

Оборотная сторона карты:

ппп. **Магнитная полоса.** В магнитную полосу закладывается информация, которая присутствует на лицевой стороне карты. При проведении операции обязательно сравните номер на лицевой стороне карты с номером на чеке, который распечатает POS-терминал.

ооо. На **панель для подписи** банк-эмитент наносит рисунок по своему усмотрению. Банк-эмитент может не наносить рисунка на панель для подписи, тогда панель будет белого цвета.

ррр. В левом нижнем углу карты MAESTRO может присутствовать фотография держателя карты.

qqq. Могут находиться логотипы систем. Например, Edc, EC, Cirrus.



*Приложение № 3
к Условиям эквайринга*

«ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ МО/ТО ОПЕРАЦИЙ»

1. Оформление операций МО/ТО:

Внимание: Проведение операций МО/ТО связано с дополнительным риском для предприятия с точки зрения возможности дальнейшего опротестования счета со стороны как законного держателя банковской карты, так и эмитента такой карты.

Проведение операций МО/ТО запрещается по картам Maestro, VISA Electron, MasterCard Electronic, MasterCard Unembossed.

Для совершения операции по технологии МО/ТО ОРГАНИЗАЦИЯ обязана обеспечить следующие действия:

1. При обращении Держателя банковской карты в ОРГАНИЗАЦИЮ, ОРГАНИЗАЦИИ необходимо получить от держателя банковской карты следующие данные:
 - Номер карты;
 - Срок действия карты;
 - Имя держателя карты (в виде, эмбоссированном на карте);
 - CVC2 код (три цифры на оборотной стороне карты на полосе для подписи держателя карты, расположенные после номера карты)

MasterCard) или CVV2 код (три цифры на оборотной стороне карты на полосе для подписи держателя карты, расположенные после номера карты VISA).

2. В случае возврата держателем карты товаров/отказа от услуг, оплаченных ранее с использованием банковской карты, и согласия ОРГАНИЗАЦИИ с таким возвратом/отказом, выдача суммы сделки наличными не разрешается.
 3. В случае возврата средств держателю карты по операциям, по которым возмещение было перечислено на счет ОРГАНИЗАЦИИ, БАНК удерживает суммы, ранее перечисленные ОРГАНИЗАЦИИ по этим операциям, из последующих платежей, переводимых ОРГАНИЗАЦИИ, либо выставляет ОРГАНИЗАЦИИ счет, подлежащий оплате в течение 3 (трех) рабочих дней.
 4. ОРГАНИЗАЦИЯ все реквизиты карты вводит вручную, в соответствии с Инструкцией по приему и обработке банковских карт для Предприятия (Приложение № 1 настоящих Условий эквайринга).
2. Подтверждением правомерности операции является документ (договор, чек, счет и т.д.) о предоставлении услуги между ОРГАНИЗАЦИЕЙ и держателем банковской карты, подписанный обеими сторонами.
 3. В случае списания с БАНКА соответствующей международной платежной системой сумм по недействительным счетам, проведенным в ОРГАНИЗАЦИИ, БАНК вправе удержать из последующих платежей ОРГАНИЗАЦИИ полную сумму недействительного счета без возврата ранее удержанной суммы комиссии. Если у БАНКА не будет возможности удержать из платежей ОРГАНИЗАЦИИ сумму возмещения по недействительному счету, ОРГАНИЗАЦИЯ обязана возратить БАНКУ указанную сумму в течение 3 (трех) рабочих дней, считая со дня, следующего за днем получения соответствующего требования БАНКА.
 4. ОРГАНИЗАЦИЯ несет в полном объеме ответственность перед БАНКОМ по операциям, проведенным в ОРГАНИЗАЦИИ. ОРГАНИЗАЦИЯ возмещает БАНКУ штрафы и прочие удержания, предъявленные БАНКУ международными платежными системами, связанные с деятельностью ОРГАНИЗАЦИИ.
 5. БАНК имеет право приостановить перечисление возмещения ОРГАНИЗАЦИИ в случае получения из правоохранительных органов, из платежной системы, от эмитента карты, либо от самого держателя карты информации о совершении в ОРГАНИЗАЦИИ незаконных операций с использованием банковских карт, а также неоднократных запросов на предоставление копий платежных документов. Приостановление допускается не более чем на 6 (шесть) месяцев от даты совершения операций, возмещение по которым было приостановлено.
- ОРГАНИЗАЦИЯ гарантирует сохранность своих экземпляров Чеков и Слипсов до предоставления их в БАНК и иной платежной информации о совершенных сделках 3 (три) года со дня совершения сделки и обязана при запросе БАНКА в течение 5 (пяти) рабочих дней предъявить запрашиваемую информацию в БАНК.

Приложение № 4
к Условиям эквайринга

АКТ
Приёма-передачи (установки) оборудования

Образец

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем "БАНК", в лице _____, действующего на основании _____, передает, а _____,

именуемое в дальнейшем "ОРГАНИЗАЦИЯ", в лице _____,
действующего на основании _____, принимает следующее оборудование:

№	Наименование оборудования	Заводской (серийный) номер	ID оборудования	Адрес установки оборудования
1				
2				
3				
4				

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

Банк:

Организация:

_____/_____/_____

_____/_____/_____

Приложение № 5
к Условиям эквайринга

АКТ Приёма-передачи (возврата) оборудования

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем "БАНК", в лице _____, действующего на основании _____, принимает, а _____, именуемое в дальнейшем "ОРГАНИЗАЦИЯ", в лице _____, действующего на основании _____, передает следующее оборудование:

№	Наименование оборудования	Заводской (серийный) номер	ID оборудования	Адрес установки оборудования
1				
2				
3				
4				

ПАО «РосДорБанк» не имеет каких-либо претензий к _____ в отношении оборудования, в том числе (но не ограничиваясь) по внешнему виду, качеству, комплектности и иным параметрам. Работоспособность Оборудования проверена.

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

Банк:

Организация:

 _____/_____/

 _____/_____/

ОТЧЕТ ОБ ИЗЪЯТИИ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

Я, _____
(фамилия, имя, отчество – полностью)
_____ изъяс(а) карту № _____
(дата) (номер карты и срок действия)
Причина: _____

Фамилия, имя на карте: _____

Паспортные данные лица, предъявившего карту: серия _____ номер _____
кем и когда выдан: _____

Паспортные данные кассира: серия _____ номер _____
кем и когда выдан: _____

Контактные телефоны: _____

Зарегистрирован(а) по адресу: _____

Дата _____

Подпись _____

К данному акту необходимо обязательно приложить следующие документы:

- копия паспорта кассира, изъясвшего карту;
- изъятая карта;
- чек POS-терминала с сообщением об изъятии карты.

Банк:

Организация:

_____/_____/_____

_____/_____/_____

Условия предоставления услуг СБП-С2В

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия предоставления услуг СБП-С2В (Условия СБП-С2В) являются приложением и неотъемлемой частью Общих условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «РосДорБанк» (Общие условия). Условия СБП-С2В являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Заявлением на подключение к Системе быстрых платежей (СБП) сервис С2В, заключение Договора «Предоставление услуг СБП-С2В» (Заявление на СБП-С2В), Общими условиями и Тарифами положения Договора на предоставление услуг СБП-С2В (далее - Договор СБП-С2В), заключаемого между Банком и Клиентом.

1.2. Заключение Договора СБП-С2В осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям СБП-С2В в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента (поданного в Банк, в том числе по Системе), Заявления на СБП-С2В. Акцептом Банка является подписание Банком со своей стороны Заявления на СБП-С2В.

1.3. Договор СБП-С2В регулирует отношения между Банком и Клиентом по организации расчетов по переводам денежных средств от физических лиц Клиенту с использованием СБП по QR-коду.

1.4. Стоимость услуг (далее по тексту – комиссия) указана в Заявлении на СБП-С2В. Комиссия взимается Банком с расчетного счета Клиента, открытого в Банке. Комиссия не может превышать размеров, установленных ОПКЦ СБП.

1.5. Договор СБП-С2В может быть заключен исключительно при наличии у Клиента расчетного счета, открытого в Банке.

1.6. В настоящих Условиях СБП-С2В используются термины, имеющие значение, указанное в п. 1.1. Общих условий, а также термины, имеющие следующие значения:

QR-код – двухмерный графический код, сформированный по стандартам СБП и предназначенный для оплаты физическими лицами товаров (работ/услуг), приобретаемых у Клиента. Виды QR-кода:

- Статический QR-код – многоцветный код, который используется для покупок в ТСП, при этом сумма покупки содержится в коде либо вводится Покупателем вручную; Статический QR-код передается Банком Клиенту на Носителе-стикере или на ином носителе.
- Динамический QR-код – одноразовый код, который присваивается каждой конкретной покупке и содержит сумму к оплате.

АПК Банка – аппаратно-программный комплекс Банка, обеспечивающий в целях Договора СБП-С2В возможность осуществления переводов С2В, а также обмена информацией по Переводам С2В между Клиентом и Банком посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет;

АПК Клиента – программное обеспечение, серверное и коммуникационное оборудование, специализированное кассовое оборудование, pos-терминалы, платежные терминалы и иное оборудование, обеспечивающее в целях Договора СБП С2В возможность проведения Переводов С2В и обмена информацией по Переводам С2В между Предприятием и Банком;

Договор СБП-С2В - заключенный между Клиентом и Банком договор на предоставление услуг СБП-С2В путем присоединения Клиента к Условиям СБП С2В в соответствии с которым осуществляется организация расчетов по переводам денежных средств от физических лиц Клиенту с использованием СБП по QR-коду;

Заявление на СБП-С2В - Заявление на подключение к Системе быстрых платежей (СБП) сервис С2В, заключение Договора «Предоставление услуг СБП-С2В»;

Мобильное приложение Плательщика – организационно-техническая система дистанционного банковского обслуживания физических лиц банка-Плательщика, которая предоставляет доступ к счетам Плательщика и операциям по ним с мобильного устройства (смартфон, планшет);

Операция – перевод денежных средств Плательщиком Клиенту с использованием СБП по QR-коду;

ОПКЦ СБП – АО «НСПК», выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении переводов денежных средств с использованием СБП;

Перевод С2В – оплата Плательщиком (покупателем) товаров (работ /услуг) посредством безналичного перевода денежных средств на Счет Клиента с использованием СБП;

Плательщик – физическое лицо, осуществляющее Перевод С2В

Система быстрых платежей (СБП) – система быстрых платежей платежной системы Банка России, предоставляющий возможность выполнения моментальных переводов денежных средств в Российской Федерации. СБП разработана Банком России и АО «НСПК». Банк России – оператор и расчетный центр Системы, а НСПК – операционный платежный и клиринговый центр.

Счет – расчетный счет Клиента, открытый в Банке, указанный Клиентом в Заявлении на СБП-С2В в качестве расчетного счета для поступления средств по СБП-С2В;

ТСП – подразделение Клиента, зарегистрированное в ОПКЦ СБП в качестве точки продаж;

Условия СБП-С2В - Условия предоставления услуг СБП-С2В, являющиеся приложением № 5 к Общим условиям;

1.7. Доступ Клиента к услугам СБП осуществляется после регистрации Банком Клиента в ОПКЦ СБП.

1.8. Банк выступает Участником СБП и одновременно Агентом Клиента, выполняя регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП в соответствии с Правилами оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга в СБП.

1.9. Клиент согласен с тем, что в своей деятельности Банк руководствуется Правилами ОПКЦ СБП (Правила оказания операционных услуг и услуг платежного

клиринга в СБП, утвержденные АО «НСПК», размещенные на сайте <https://sbp.nspk.ru>). Клиент соглашается с тем, что Банк не несет ответственности в случае нарушений Правилами ОПКЦ СБП норм действующего законодательства, и/или причинения убытков Клиенту действиями Банка и/или Клиента и/или третьих лиц в результате выполнения Правил ОПКЦ СБП, а также в случае причинения Клиенту убытков в результате технических сбоев в работе СБП.

1.10. Регистрация Клиента в ОПКЦБ СБП выполняется последовательно в три этапа: регистрация данных юридического лица в ОПКЦ СБП, Регистрация счета юридического лица в ОПКЦ СБП и регистрация данных ТСП Клиента в ОПКЦ СБП.

1.11. Регистрация Динамических и Статических QR-кодов в ОПКЦ СБП осуществляется Банком от имени Клиента.

2. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ТОВАРОВ

2.1. Оплата Товара в ТСП Клиента осуществляется Плательщиком посредством считывания QR-кода, предоставляемого Плательщику Клиентом в момент совершения операции.

2.2. Статический QR-код содержит информацию об идентификаторе Клиента и предоставляется при регистрации в ОПКЦ СБП или формируется в АПК Клиента. Клиент предоставляет Плательщику статический QR-код в момент совершения операции. Оплата Товара осуществляется в следующем порядке:

- Плательщик сканирует QR-код в Мобильное приложение Плательщика;
- Плательщик вводит сумму оплаты Товара (при необходимости) и подтверждает оплату;
- Плательщик получает информацию о совершении Операции согласно соответствующим договорным отношениям с банком Плательщика;
- Клиент получает в АПК Клиента информацию об успешности Операции.

2.3. Динамический QR-код формируется для каждой Операции по соответствующим параметрам. Для формирования Динамического QR-кода Клиенту необходимо использовать приложение технологического агента. При использовании Приложения технологического агента Клиент проинформирован и соглашается с тем, что Клиент передает информацию о себе, об операциях по его счету, об Операциях третьему лицу – технологическому агенту. Банк не несет ответственности за сбои в системе работы приложения технологического агента, а также за разглашение Клиентом и/или технологическим агентом информации о Клиенте и/или о его операциях.

Перечень технологических агентов указан на сайте Банка rdb.ru. Банк вправе в одностороннем порядке менять перечень технологических агентов.

Оплата Товара с применением динамического QR-кода осуществляется в следующем порядке:

- Клиент запрашивает посредством интеграции через АПК Клиента динамический QR-код непосредственно перед оплатой Плательщиком Товара с указанием стоимости Товара;
- полученный динамический QR-код Клиент предоставляет Плательщику;
- Плательщик сканирует QR-код в Мобильное приложение Плательщика и подтверждает оплату;

–Плательщик получает информацию о совершении Операции согласно соответствующим договорным отношениям с банком Плательщика;

–Клиент получает посредством АПК Клиента информацию об успешности Операции.

2.4. Возврат Товара Плательщиком Клиенту.

Возврат стоимости Товара Плательщику через СБП осуществляется в следующем порядке:

–Плательщик и Клиент согласуют возврат суммы стоимости Товара (части суммы стоимости), оплаченной с использованием СБП;

–Клиент осуществляет поиск исходной операции, выбирает исходную операцию из полученного списка и инициирует запрос на возврат;

–ОПКЦ СБП проверяет запрос на возврат и отправляет в Банк. Банк подтверждает ОПКЦ СБП возможность совершения возврата;

–ОПКЦ СБП формирует распоряжение на возврат и отправляет в Банк. Банк подтверждает ОПКЦ СБП возможность списания денежных средств;

–ОПКЦ СБП проводит расчеты и информирует Банк и банк Плательщика о совершении возврата;

–Банк запрашивает у ОПКЦ СБП статус возврата и информирует Клиента о возврате суммы стоимости Товара. Банк-плательщика информирует Плательщика в соответствии с действующими между ними договорными отношениями.

При осуществлении Возвратов комиссионное вознаграждение Банка по Операции, в отношении которой осуществлен Возврат, не пересчитывается и возврату Клиенту не подлежит.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Права Банка:

3.1.1. Отказать Клиенту в заключении Договора СБП-С2В, а также в одностороннем порядке отключить/заблокировать платежи в пользу ТСП/Клиента если Клиентом не соблюдены требования законодательства Российской Федерации в случае, если установлено предоставление Клиентом недостоверной информации, а также в иных случаях по усмотрению Банка;

3.1.2. Устанавливать и взимать комиссию за совершение Операций в соответствии с условиями Договора СБП-С2В.

3.1.3. В случае изменения идентификационных данных Клиента, полученных в рамках Договора банковского счета Клиента, направлять обновленные сведения Клиента (в том числе и сведения по ТСТ Клиента) в ОПКЦ СБП.

3.1.4. Отказать Клиенту в проведении операции Возврата, в случае невозможности списания соответствующей суммы Возврата со Счета Клиента ввиду недостаточности денежных средств на Счете Клиента или наличия ограничения на Счете (арест, приостановление операций и прочее).

3.1.5. Приостанавливать проведение Операций в случае наличия информации о несоблюдении Клиентов Правил СБП и условий Договора СБП-С2В, а также при проведении подозрительных и мошеннических операций. Банк имеет право запрашивать дополнительную информацию по операциям, вызвавшим подозрение.

3.1.6. Предоставлять в ОПКЦ СБП необходимую информацию о Клиенте, ТСП и проведенных операциях.

3.1.7. Приостановить исполнение Договора СБП-С2В по инициативе ОПКЦ СБП.

3.1.8. Изменять размер комиссии в случаях и порядке, предусмотренном Договором СБП-С2В, вносить изменения в Тарифы.

3.1.9. Списывать в порядке заранее данного акцепта со счета Клиента суммы возвратных операций, комиссий и иные суммы в рамках Договора СБП-С2В.

3.1.10. При использовании Клиентом Динамических QR-кодов и приложения технологического агента передавать технологическому агенту для генерации Динамических QR-кодов необходимую о Клиенте информацию, в том числе об Операциях.

3.2. Обязанности Банка:

3.2.1. Осуществить регистрацию Клиента, Счета Клиента, ТСП Клиента в ОПКЦ СБП;

3.2.2. Предоставлять от Клиента в ОПКЦ СБП информацию об изменении данных Клиента, предоставленных Банком Клиенту;

3.2.3. Обеспечить передачу информации между ОПКЦ СБП и Клиентом в целях формирования QR-кодов и проведения Операций;

3.2.4. Обеспечить зачисление суммы Операции на расчетный счет Клиента;

3.2.5. Информировать Клиента о поступлении денежных средств по Операциям путем предоставления выписки по Счету Клиента.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Права Клиента:

4.1.1. Предъявлять Плательщику для оплаты Статический или Динамический QR-код;

4.1.2. Обращаться в Банк с целью получения консультации по вопросам осуществления Переводов С2В;

4.1.3. Регистрировать в ОПКЦ СБП новые ТСП путем направления в Банк соответствующего заявления по форме, установленной Банком.

4.2. Обязанности Клиента:

4.2.1. Оплачивать услуги Банка по Договору СБП-С2В в размере и порядке, предусмотренном Договором СБП-С2В.

4.2.2. Обеспечить наличие денежных средств на Счете или ином расчетном счете Клиента в Банке в размере, достаточном для списания Комиссии в соответствии, а также иных комиссий, предусмотренных Тарифами.

Настоящим Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства с любых счетов в Банке, без распоряжения, дополнительного согласования и уведомления Клиента, на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (заранее данный акцепт), в оплату услуг, предоставляемых Банком по Договору СБП-С2В в том числе осуществлять продажу/покупку иностранной валюты по курсу и на условиях Банка на дату покупки/продажи.

4.2.3. Иметь все требуемые законодательством РФ документы, необходимые для осуществления на законных основаниях своей деятельности.

4.2.4. Обеспечить возможность технологического взаимодействия АПК Клиента с АПК Банка, для проведения Переводов С2В.

4.2.5. Обеспечить у ТСП наличие устойчивой мобильной связи с Интернет-соединением уровня не ниже 3G в целях своевременного получения уведомлений от Банка.

4.2.6. Предоставить Плательщикам возможность совершать Переводы С2В в течение всего рабочего времени ТСП.

4.2.7. При оплате с использованием СБП по QR-коду предоставлять Плательщикам полный набор существующих у Предприятия товаров (работ/услуг) по ценам, не превышающим цены Предприятия на эти же товары (работы/услуги), и на тех же условиях, что и при оплате другим способом.

4.2.8. При возникновении сбоев и неисправностей при проведении Переводов С2В незамедлительно сообщить Банку.

4.2.9. Отказать Плательщику в проведении неправомерной Операции.

4.2.10. Не взимать явные или скрытые комиссии и любые дополнительные платы при совершении Перевода С2В.

4.2.11. Предоставлять в Банк информацию о закрытии ТСП, об изменении идентификационных данных Клиента, об изменении идентификационных данных ТСП в течение 3-х рабочих дней со дня указанных изменений.

4.2.12. Предоставлять по требованию Банка все необходимые документы и информацию, а также документы. Необходимые для осуществления внутреннего контроля в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов. Полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.2.13. Обеспечить сохранность всех документов, оформленных по Операциям в рамках СБП в течение 5 (пяти) лет с даты совершения Операции и предоставлять их копии по запросу Банка в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса.

4.2.14. Возмещать Банку суммы оспоренных операций, операций возврата, суммы операций, признанных неправомерными, а также суммы штрафов (убытков), наложенных на Банк и выплачиваемых Банком АО «НСПК» и/или Банку России.

4.2.15. Участвовать в проводимых Банком расследованиям по Операциям.

5. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. За совершение Операций Клиент уплачивает Банку комиссию в размере, установленном в Заявлении на СБП-С2В.

5.2. Банк может в одностороннем порядке изменить размер комиссии с уведомлением Клиента об изменении размера комиссии не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до установления нового размера комиссии.

5.3. Оплата комиссии осуществляется путем списания Банком денежных средств с расчетного счета Клиента в порядке заранее данного акцепта в день зачисления денежных средств, поступивших по Переводам С2В.

5.4. Расчеты в рамках Договора СБП-С2В проводятся в соответствии с Условиями СБП-С2В и Правилами СБП.

5.5. Банк осуществляет зачисление суммы Операции на Счет Клиента в соответствии с Правилами СБП. Сумма Операции определяется Банком на основании данных ОПКЦ СБП.

5.6. Суммы зачислений/списаний на/со Счета/иного расчетного счета Клиента в Банке являются подтвержденными, если Клиент не предъявит Банку мотивированной претензии в течение 10 рабочих дней со дня проведения перечисления/списания.

5.7. Настоящим Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства со Счета Клиента, без распоряжения, дополнительного согласования и уведомления Клиента, на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (заранее данный акцепт) в размере сумм возвратных операций, в оплату комиссий.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Банк не несет ответственность по спорам между Клиентом и Плательщиком во всех случаях, когда такие споры не относятся к предмету настоящего Договора СБП-С2В.

6.2. Банк не несет ответственность за сбои в работе Интернета, сетей связи, программного обеспечения, используемых Клиентом.

6.3. Банк не несет ответственности в случае возникновения у Клиента убытков и иных неблагоприятных последствий, возникших в силу действий третьих лиц, в т.ч. Банк не несет ответственности за убытки или неблагоприятные для Клиента последствия из-за возможных ошибок и задержек при прохождении платежей.

6.4. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение либо повреждение электропитания и сетей связи, технические сбои в ОПКЦ СБП), а также иных непредвиденных обстоятельств, повлекших за собой нарушение работы АПК Банка и невыполнение Банком условий Договора СБП-С2В и/или причинение каких-либо убытков Клиенту, в случае если указанные сбои возникли не по вине Банка и/или по независящим от него причинам, либо Банком были предприняты все исчерпывающие меры, необходимые для предотвращения таких сбоев.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1. Клиент и Банк обязаны не разглашать полученную ими в ходе исполнения настоящих Условий СБП-С2В и Правил ОПКЦ СБП информацию, составляющую коммерческую тайну каждой из Сторон, за исключением случаев, указанных в пункте 7.3 и пункте 7.4 настоящих Условий СБП-С2В.

7.2. Под информацией, составляющей коммерческую тайну, понимается не являющаяся общедоступной информация, разглашение которой может привести к убыткам и/или отрицательно повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, в том числе:

- информация о технических и программных возможностях Сторон;
- информация о Плательщиках;
- информация об Операциях;

- любые документы, предоставленные и подготовленные Стороной и/или АО «НСПК» в рамках исполнения Правил ОПКЦ СБП и/или Условий СБП-С2В;
- информация о порядке, способе, методике организации и содержании информационного обмена между Сторонами.

7.3. Согласие Клиента и Банка на предоставление АО «НСПК» информации, указанной в пункте 7.2 настоящих Условий СБП-С2В, Банку России или указанному им лицу, считается полученным и дополнительного разрешения на ее предоставление от Клиента и/или Банка не требуется.

7.4. Стороны обязаны сохранять конфиденциальность информации, указанной в пункте 7.2 настоящих Условий СБП-С2В, за исключением случаев, когда предоставление такой информации осуществляется в силу требований законодательства Российской Федерации.

7.5. В целях заключения и исполнения Договора СБП-С2В Стороны обязуются производить обработку персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и Трудового кодекса РФ. Сторона вправе сообщать другой Стороне персональные данные своих работников, представителей, клиентов только с их письменного согласия. В случае получения от другой Стороны персональных данных работников, представителей, клиентов этой другой Стороны получающая Сторона обязана использовать эти персональные данные лишь в целях, для которых они сообщены, а также соблюдать режим секретности (конфиденциальности) в отношении полученных персональных данных.

8. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СБП-С2В

8.1. Банк и Клиент могут заключать двухсторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Договора СБП-С2В.

8.2. Банк вправе изменить размер комиссии в порядке и на условиях, предусмотренных Договором СБП-С2В.

8.3. Расторжение Договора СБП-С2В допускается по соглашению Сторон, по решению суда, а также по инициативе любой из сторон во внесудебном порядке.

8.4. Клиент имеет право в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор СБП-С2В:

8.4.1. письменно уведомив об этом Банк за 10 (десять) календарных дней до планируемой даты расторжения Договора СБП-С2В;

8.4.2. после получения уведомления от Банка об изменении размера комиссии и несогласии с изменением размера комиссии по инициативе Банка, письменно уведомив об этом Банк до даты вступления в действие измененного размера комиссии.

Уведомление о расторжении Договора СБП-С2В должно быть направлено по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу Банка (или филиала), а также по адресу электронной почты, либо по Системе, либо с использованием иных средств связи и доставки, обеспечивающих фиксирование такого уведомления и получения Клиентом подтверждения о его вручении Банку.

8.5. Банк имеет право досрочно в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор СБП-С2В, письменно уведомив об этом Клиента за 10 (десять) календарных дней до планируемой даты расторжения Договора СБП С2В.

Указанное уведомление должно быть направлено по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу Клиента, а также по адресу электронной почты, либо по Системе, либо с использованием иных средств связи и доставки, обеспечивающих фиксирование такого уведомления и получения Банком подтверждения о его вручении Клиенту.

8.6. До даты прекращения Договора СБП С2В стороны проводят все взаиморасчеты.

8.7. Банк прекращает проведение Переводов С2В на следующий день со дня получения Клиентом уведомления Банка о расторжении Договора СБП-С2В или на следующий день со дня получения Банком уведомления Клиента о расторжении Договора СБП-С2В.