

УТВЕРЖДЕНЫ

Правлением ПАО «РосДорБанк»

(протокол № 31 от 08 сентября 2025 г.)

Вводятся в действие с 10 сентября 2025 г.

с 00 часов 00 минут по московскому
времени

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО
ОБСЛУЖИВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ,
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В
УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ
ПРАКТИКОЙ, В ПАО «РосДорБанк»**

2025 год

Оглавление

Общие условия	3
Условия обмена электронными документами с использованием системы электронного документооборота юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «РосДорБанк»	12
Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «РосДорБанк»	27
Условия размещения депозитов юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «РосДорБанк»	38
Условия проведения расчетов между Банком и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (торговый эквайринг).....	44
Условия предоставления услуг СБП-С2В	61
Условия открытия, и обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц - нерезидентов в драгоценных металлах в ПАО «РосДорБанк»	69

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Если в тексте настоящих Общих условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, 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), ПАО «РосДорБанк», включая филиалы, дополнительные офисы и иные внутренние и обособленные структурные подразделения Банка.

Банковские правила – Правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в ПАО «РосДорБанк».

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 Общим условиям Договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «РосДорБанк», включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Общие условия, Тарифы и Заявление.

Договор банковского счета – договор, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к 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 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 доступ 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, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, 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 № 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, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке 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, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «РосДорБанк», размещенные на сайте Банка.

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).

Сайт Банка – официальный сайт ПАО «РосДорБанк» в Интернет (www.rdb.ru).

Система - автоматизированная система электронного документооборота, обеспечивающая составление, изменение, защиту и обработку ЭД с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации и 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 на сайте Банка и (или) в местах обслуживания Клиентов.

Токен - защищённый носитель, на котором хранятся ключи и сертификат электронной подписи, в целях Общих условий понимаются два вида токена – «JaCarta 2 ГОСТ» (USB-ключ) и «Рутокен ЭЦП 3.0».

Условия депозитов – Условия размещения депозитов юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «РосДорБанк» (Приложение № 3 к Общим условиям).

Условия ЭДО - Условия обмена электронными документами с использованием системы электронного документооборота юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «РосДорБанк» (Приложение № 1 к Общим условиям).

Условия счета – Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, 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).

Электронный документ (ЭД) - 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 и квалифицированная электронная подпись, понятие которых определены в Федеральном законе № 63-ФЗ.

Федеральный закон № 63-ФЗ – Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Федеральный закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральный закон № 161-ФЗ – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1.2. 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, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «РосДорБанк» (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, размещенным на сайте Банка.

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 Интернет на сайте Банка. Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуги в рамках Договора комплексного обслуживания (отказать в акцепте соответствующего заявления Клиента) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также в иных случаях по собственному усмотрению, когда это не противоречит законодательству Российской Федерации.

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 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 течение 3 (Трех) дней 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 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.

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 Российской Федерации, 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:

- Головной офис, расположенный в г. Москве – Арбитражный суд города Москвы;
- Краснодарский филиал - Арбитражный суд Краснодарского края;
- 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. посредством почтовой или курьерской связи на бумажном носителе в Банк по адресу Банка, филиалов, дополнительных офисов;

1.15.2. нарочным на бумажном носителе в Банк по адресу Банка, 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. В случае обращения по телефону Банка, указанному на сайте Банка (по адресу: <https://www.rdb.ru/about/contacts>), оно должно быть продублировано одним из способов, указанных в п. 1.15.1 - 1.15.3 Общих условий для целей его регистрации Банком с последующим направлением Клиенту официального ответа, за исключением случаев, когда законодательство Российской Федерации 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, предусмотренным п. 1.15.3 Общих условий 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 (Пятнадцати) рабочих дней со дня регистрации Обращения, если иное не предусмотрено Общими условиями и (или) законодательством Российской Федерации. 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 (Десяти) 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 (Шестидесяти) 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 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. Разблокировка банковского продукта осуществляется на основании письменного заявления Клиента, представленного в Банк.

1.21. 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 5 (Пяти) рабочих дней со дня регистрации Обращения способом, указанным в п. 1.19 Общих условий, с указанием причин невозможности рассмотрения Обращения по существу.

1.22. 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 законодательством Российской Федерации.

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.

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 и (или) Тарифов в измененной редакции или изменений в Общие условия, Тарифы на сайте Банка и (или) в местах обслуживания Клиентов.

3.1.2. Клиент самостоятельно знакомится с изменениями Общих условий и Тарифов путем обращения на сайт Банка и (или) в места обслуживания Клиентов.

Клиент обязан обращаться в Банк и (или) на сайт Банка для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Общие условия и Тарифы не реже 1 (Одного) 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 или новой редакции в силу.

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. 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.

К Общим условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «РосДорБанк»

**Условия
обмена электронными документами с использованием системы
электронного документооборота юридическими лицами,
индивидуальными предпринимателями и физическими лицами,
занимающимися в установленном законодательством Российской
Федерации порядке частной практикой,
в ПАО «РосДорБанк»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия обмена электронными документами с использованием системы электронного документооборота юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «РосДорБанк» (Условия ЭДО) являются приложением и неотъемлемой частью Общих условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, 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 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 (в случае использования Сертификата Банка).

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 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, нормативными правовыми актами и Договором ЭДО, в том числе при разрешении споров, связанных с подлинностью ЭД и ЭП Клиента.

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

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

Владелец сертификата – Уполномоченное лицо Клиента, получившее от Банка сертификат и (или) уполномоченное лицо, которому в установленном Федеральным законом порядке выдан Квалифицированный сертификат.

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

Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (далее - квалифицированный сертификат) - сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий требованиям, установленным Федеральным законом № 63-ФЗ и иными принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, и созданный аккредитованным удостоверяющим центром либо федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в сфере использования электронной подписи.

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 Банка - 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 № 63-ФЗ.

Удостоверяющий центр - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, государственный орган или орган местного самоуправления, осуществляющие функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом № 63-ФЗ.

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

Уполномоченное лицо Клиента – единоличный исполнительный орган Клиента. **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 или 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 законодательством Российской Федерации, 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 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 настоящего Приложения №1 - **услуги**).

2.8. Клиент обязуется оплачивать услуги, оказанные Банком, в соответствии с утвержденными Банком Тарифами. Плата за услуги производится Клиентом в сроки, определенные Тарифами, 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 банковских счетов, открытых в Банке в рублях Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, за исключением счетов по учету средств по брокерским операциям, без распоряжения, дополнительного согласования и уведомления Клиента, на основании расчетных документов, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (заранее данный акцепт), в оплату

услуг, предоставляемых Банком по Договору ЭДО, в том числе осуществлять продажу и покупку иностранной валюты по курсу и на условиях Банка на дату покупки или продажи.

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

2.12. Стороны вправе осуществлять обмен ЭД с момента заключения Договора ЭДО и подписания сертификата Банка или регистрации квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи.

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

2.14. Клиент ознакомлен с Тарифами и информацией о порядке подключения и обслуживания к Системе, опубликованной на сайте Банка.

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

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, а также 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 Российской Федерации, 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 Российской Федерации.

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 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 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 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 либо 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 (Пятнадцати) дней с момента направления предложения о ее создании. При необходимости, с согласия

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.

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 (Пяти) 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 (Тридцати) 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 Спору.

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.

Акт подписывается уполномоченными представителями Сторон не позднее 10 (Десяти) 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 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 (Пятнадцати) 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 ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ В СИСТЕМЕ

6.1. Для работы и обслуживания в Системе Клиент должен произвести самостоятельную подготовку рабочего места оператора (далее - **АРМ Оператора**), установить программные средства Системы, в случае получения USB-ключа в Банке: сформировать Ключ проверки ЭП и Ключ ЭП, зарегистрировать в Банке Ключ проверки ЭП. В случае использования квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи: импортировать Сертификат в соответствии с Приложением №2 Условий ЭДО.

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 криптографической обработки (для USB-ключа, полученного в Банке) являются: СКЗИ «Криптотокен» в составе носителя "JaCarta 2 ГОСТ" (USB-ключ) в сочетании с плагином JC-WebClient; «Рутокен ЭЦП 3.0» в сочетании с плагином RutokenPlugin, предназначенные для работы в Системе.

6.4. Порядок формирования Ключей ЭП (для USB-ключа, полученного в Банке):

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 п. 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 (для USB-ключа, полученного в Банке) следующий:

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 законодательства Российской Федерации.

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 п. 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 Условий ЭДО - **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 сообщить в Банк для блокировки доступа в Систему одним из следующих способов:

- путем сообщения через Систему;

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

6.6.2. путем сообщения по телефону Банка, указанному на сайте Банка (по адресу: <https://www.rdb.ru/about/contacts>). В этом случае Идентификация Клиента осуществляется Банком через кодовое слово.

6.6.3. Клиент вправе направить Банку Обращение относительно блокировки доступа в Систему одним из следующих способов, определенных в п. 1.15 – 1.16 Общих условий.

6.6.4. 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.

6.6.5. Банк рассматривает Обращение Клиента в срок, предусмотренный п. 1.18 Общих условий, и направляет уведомления и ответ в порядке, предусмотренном п. 1.19 Общих условий.

6.6.6. В случае сообщения 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 сообщение 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, а также 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

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

7.2. 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 (Десяти) календарных дней со дня, следующего за днем направления Стороной заявления о расторжении Договора ЭДО.

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

к Условиям обмена электронными документами с использованием системы электронного документооборота юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «РосДорБанк»

ИНСТРУКЦИЯ ПО УСТАНОВКЕ (в случае использования USB-ключа, выданного Банком)

1. В случае если для работы используется Рутокен необходимо с сайта производителя скачать и установить драйвер Рутокен, адрес страницы: <https://www.rutoken.ru/support/download/windows/>.

- После установки драйвера, найти в установленных программах и запустить «Панель управления Рутокен»;
- На закладке «Администрирование» нажать кнопку «Ввести Pin-код»;
- В открывшемся окне установить переключатель «Администратор» и ввести ПИН «87654321» и нажать «Ок»;
- На закладке «Администрирование» нажать кнопку «Изменить», а затем два раза ввести новый пароль Администратора, пароль запомнить и(или) сохранить в надёжном месте, нажать «Ок»;

• Пароль администратора может потребоваться при блокировке Рутокен в случае многократного ввода неправильного Пароля Пользователя.

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

3. Смените временный пароль на постоянный.

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

5. Вставьте USB-ключ, полученный в банке, в компьютер.

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

7. Выберите «Криптобиблиотеку» («Актив Рутокен» – для рутокена; «Криптотокен» для Jacarta). В случае, если токен не определяется, необходимо установить плагин:

• Установите плагин (RutokenPlugin – для рутокена; JC-WebClient Win32/64 для Jacarta), пройдя по соответствующей ссылке.

• После загрузки запустите плагин на выполнение, дождитесь завершения установки, перезапустите браузер.

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

9. При запросе ПИН-кода введите «12345678» - для рутокена; «1234567890» - для Jacarta (настоятельно рекомендуется изменить его на персональный в разделе «Сертификаты» - «Смена ПИН-кода токена», длина ПИН-кода от 6 до 32 символов).

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

11. 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).

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

13. В Банке будет выпущен «Сертификат ключа электронной подписи».

Сертификат подписывается Сторонами, заверяется печатями Сторон.

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

Телефон технической поддержки ПАО «РосДорБанк» **+7 800 100-00-22** (ПН-ЧТ с 9:00 до 18:00, ПТ с 9:00 до 16:45)

ИНСТРУКЦИЯ ПО УСТАНОВКЕ

(в случае использования квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи)

1. Убедитесь в наличии установленного программного обеспечения, рекомендованного Удостоверяющим центром (выдавшим квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи).
2. Введите логин и пароль на сайте СЭД — <https://corp.rdb.ru>, используя учетные данные из конверта.
3. Смените временный пароль на постоянный.
4. Логин и пароль можно изменить в пункте «Настройка» (в верхней части сайта).
5. Вставьте USB-ключ, содержащий квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи, в компьютер.
6. В разделе «Сертификаты» выберите пункт «Запрос на импорт ФНС сертификата».
7. В разделе «Токен/смарткарта» выберите токен с действующим сертификатом ключа проверки электронной подписи.
8. Подтвердите согласие с Общими условиями комплексного банковского обслуживания. После нажатия «Ок», в разделе «Мои запросы на импорт ФНС сертификатов» появится соответствующая запись.
9. Произведите подпись и импорт сертификата (нажав соответствующую иконку в панели инструментов)
10. При запросе ПИН-кода введите действующий ПИН-код токена.
11. После успешной проверки Банком квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи в разделе «Мои Сертификаты» отобразится Сертификат с указанием срока действия.
12. После выполнения всех процедур можно подписывать и передавать в Банк платёжные и иные документы.

Телефон технической поддержки ПАО «РосДорБанк» **+7 800 100-00-22** (ПН-ЧТ с 9:00 до 18:00, ПТ с 9:00 до 16:45)

К Общим условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «РосДорБанк»

Условия

открытия и обслуживания банковских счетов

юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «РосДорБанк»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «РосДорБанк» (Условия счета) являются приложением и неотъемлемой частью Общих условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, 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, если это не противоречит законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка.

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, применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами, а также условиями 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.

При открытии второго и последующего счетов Клиент подтверждает актуальность ранее представленных документов и предоставляет в Банк недостающие документы.

2.2. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора банковского счета и открытии Счета при непредставлении Клиентом документов в соответствии с требованиями, установленными 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, 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 законодательством Российской Федерации или договором, заключенным между Банком и Клиентом.

2.7. Распоряжение Клиента должно быть дано путем представления в Банк Представителем Клиента распоряжений, соответствующих требованиям

законодательства Российской Федерации, 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 Российской Федерации.

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 законодательством Российской Федерации и условиями Договора банковского счета, помещает распоряжения в очередь неисполненных в срок распоряжений, и производит платежи с учетом очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

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 законодательства Российской Федерации. Об изменении номера Счета Банк уведомляет Клиента и, при необходимости, соответствующие государственные органы в соответствии с законодательством Российской Федерации. 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 законодательства Российской Федерации.

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 Российской Федерации, 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 законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Передавать Клиенту для акцепта (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации 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 (размещен на сайте Банка: <https://www.rdb.ru/corporate/accounts>).

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 возратить данную сумму Банку в течение трех рабочих дней со дня получения выписки.

3.2.7. Сообщать Банку об изменении состава исполнительных органов (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 Клиенте.

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 (Десяти) 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 (Десяти) 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 № 115-ФЗ 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 в рамках Условий Счета – **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 Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или законодательством Российской Федерации 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 Российской Федерации в сфере осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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 (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 банковских Счетов, открытых в Банке в рублях Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, за исключением счетов по учету средств по брокерским операциям, без распоряжения, дополнительного соглашения и уведомления Клиента, на основании расчетных документов, установленных 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 или покупку иностранной валюты по курсу и на условиях Банка на дату покупки или 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 Российской Федерации и Банковскими правилами;
- если Клиент не выполняет требование Банка о предоставлении документов, являющихся основанием для проведения операций, а также документов и информации в целях исполнения Банком законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или законодательства Российской Федерации о банкротстве, либо предоставляет не надлежащим образом оформленные документы или недостоверную информацию;
- действия (бездействия) Клиента, препятствующие 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 Российской Федерации в сфере

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма или законодательством Российской Федерации о банкротстве;

- предусмотренных законодательством Российской Федерации 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 Российской Федерации.

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, 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 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, в том числе на основании предварительной заявки.

При получении наличных денежных средств в кассе пересчитать их полистно в присутствии сотрудника Банка.

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 Гражданского Кодекса Российской Федерации, но не более чем за 30 (Тридцать) 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 Гражданского Кодекса Российской Федерации, 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 ответственность перед Клиентом:

- за просрочку в исполнении распоряжений Клиента, произошедшую не по вине Банка, в том числе, если такая задержка произошла по вине других 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 непредставления Клиентом документов и информации, являющихся основанием для проведения операций, а также документов и информации в целях исполнения Банком

законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и законодательства Российской Федерации о банкротстве;

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

- 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 Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и законодательства Российской Федерации о банкротстве.

4.6. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых документов и информации при открытии и ведении 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 Российской Федерации;

- 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 Российской Федерации 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 законодательством Российской Федерации.

5.4. Действие Договора 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 Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о банкротстве;
- по инициативе Банка в одностороннем порядке при отсутствии в течение 2 1 (Одного) года денежных средств на Счете и операций по Счету с обязательным предупреждением об этом Клиента в письменной форме. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если в течение этого срока на Счет Клиента не поступили денежные средства;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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 кредитную организацию, обслуживающую отправителя платежа.

К Общим условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «РосДорБанк»

**Условия
размещения депозитов юридическими лицами, индивидуальными
предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в
установленном законодательством Российской Федерации порядке частной
практикой, в ПАО «РосДорБанк»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия размещения депозитов юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «РосДорБанк» (Условия депозитов) являются приложением и неотъемлемой частью Общих условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, 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 депозита используются термины, имеющие значение, указанное в п. 1.1 Общих условий, а также термины, имеющие следующие значения:

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.

Депозит – денежные средства Клиента, размещенные 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.

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 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 депозита 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 законодательству Российской Федерации, а также в случаях, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.6.2. Банк принимает от Клиента Заявление на депозит в соответствии с условиями размещения депозита.

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 либо 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 (Ноль целых, ноль сотых) процентов годовых;

- не допускается внесение дополнительных взносов на указанный депозитный счет и востребование Клиентом части суммы Депозита;

- вся сумма Депозита (с причисленными процентами) 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. 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 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 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 депозита.

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/ 5 цзяо отбрасывается, а 50 копеек/ центов/ 5 цзяо и более округляются до полного рубля/ доллара США/ евро/ юаня.

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 либо 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 депозита.

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 Российской Федерации;

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 10 (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 Российской Федерации.

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

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 Российской Федерации.

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 депозитов;

4.2.3.6. В иных случаях нарушения Клиентом Условий депозитов.

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 либо зачисленных на Депозитный счет суммах немедленно после обнаружения такого ошибочного зачисления (но не позднее 3 (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.

К Общим условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, 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 Условий эквайринга – **комиссия**) рассчитывается из сумм подлежащих зачислению Банком на расчетный счет Клиента (далее по тексту Условий эквайринга - 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 систем², 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.

² В том числе «МИР».

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.

Операция возврата – 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 (работ, услуг).

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 Российской Федерации и служащий подтверждением совершения Операции с использованием Карты.

Инструкции – документы, составляемые и согласованные Банком с учетом требований Платежных систем³ (включая Правила платежных систем в соответствии со ст. 20 Федерального закона № 161-ФЗ), регулирующие правила совершения операций с использованием Банковских 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. Подключение производится отдельным заявлением, возможно не при всех видах деятельности Клиента, Банк вправе отказать в проведении данного вида Операций.

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.

³ Правила Платежных систем размещены на информационных ресурсах в Интернет соответствующих Платежных систем, в том числе Правила платежной системы «Мир» размещены на сайте АО «НСПК» (<https://www.nspk.ru>).

Отмена - операция, выполняемая Клиентом на Оборудовании, с целью отмены предыдущей оплаты. 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 операции «СВЕРКА ИТОГОВ».

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.

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. Консультировать Клиента относительно выбора Оборудования для целей Договора эквайринга, и необходимого 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 рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк реестра транзакционных сообщений от процессингового центра.

2.3. По операциям возврата производить списание денежных средств с расчетного счета Клиента, указанного в Заявлении на торговый эквайринг, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк реестра транзакционных сообщений от процессингового центра, содержащего операцию возврата.

2.4. 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 вправе:

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 время проведения 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 6 (Шести) календарных месяцев требовать от Клиента возврата Банку Оборудования.

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 и в своих учредительных документах.

4.4. Использовать для целей Договора эквайринга исключительно Оборудование, согласованное с Банком.

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

4.6. Использовать Оборудование исключительно для целей Договора эквайринга, не допускать его 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.

4.7. 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 износа⁴. 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.

4.8. Установить регулярность (т.е. не позднее 24 часов со дня проведения операции на POS-терминале или кассовом аппарате) проведения операций «СВЕРКА ИТОГОВ» (операцию формирования сводного отчёта за цикл (смену кассира), которая выполняется на Электронном терминале) для предотвращения переполнения памяти терминала и сбоев в работе оборудования.

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

4.9. 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 (Одного) процента от суммы реализованных Клиентом Товаров (работ, услуг) с использованием Банковских карт, за три полных календарных месяца, предшествовавших дате прекращения выполнения своих обязательств по Договору эквайринга.

⁴ В рамках настоящих Условий эквайринга под нормальным износом понимается степень изменения Оборудования, которая предполагается естественной при его обычном использовании в течение определенного срока.

4.10. До начала работы с Оборудованием Клиент обязан ознакомиться и ознакомить своих Уполномоченных сотрудников с инструктивным материалом, являющимся приложениями к Условиям эквайринга (все материалы представлены на сайте Банка):

- Инструкция по обслуживанию банковских карт на терминалах INGENICO (Приложение № 1.1);
- Инструкция по МО/ТО операциям на терминалах INGENICO (Приложение № 1.2);
- Условия проведения МО/ТО операций (Приложение № 2);
- Инструкция по безопасному приему платежей по банковским картам (Приложение № 3).

4.11. Настоящим Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства с банковских счетов, открытых в Банке в рублях Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, за исключением счетов по учету средств по брокерским операциям, без распоряжения, дополнительного согласования и уведомления Клиента, на основании расчетных документов, установленных 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.

4.12. 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 (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).

4.13. 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 возврата (операция

возврата возможна только по Банковской карте, по которой производилась операция оплаты).

4.14. Обеспечить условия эксплуатации Оборудования в соответствии с требованиями производителя Оборудования.

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. ТЕРМИНАЛЬНЫЕ ЧЕКИ

6.1. Терминальный чек (слип-чек) представляет собой документ, выдаваемый Электронным терминалом при проведении платежа по Банковской карте и подтверждающий оплату товаров (работ, услуг) Банковской картой через терминал.

6.2. Терминальный чек подтверждает снятие денег со счета покупателя для перевода их продавцу, в этом случае Банк является посредником, через которого производится расчет между продавцом и покупателем.

6.3. Терминальный чек не является кассовым чеком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники, не заменяет его.

6.4. В терминальном чеке содержатся сведения о транзакции, такие как сумма, дата, время, реквизиты Банковской карты и терминала, но нет информации о товаре (работе, услуги), необходимой для кассового чека.

6.5. При осуществлении покупателем оплаты через Электронный терминал продавец обязан также выдать 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 обязательства, указанного в п. 4.15 Условий эквайринга, Банк вправе изменить размер штрафа и потребовать от Клиента уплаты штрафа в размере 10 (Десять) процентов от суммы реализованных Клиентом Товаров (работ, услуг) с использованием Банковских

карт Платежных систем, за 3 (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 (дополнительного Соглашения), 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, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России. 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 возратить 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 расходы, достаточные для приобретения, аналогичного Оборудования, или расходы Банка на его ремонт, за каждый POS-терминал и (или) PIN-пад, 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 п. 8.2 Условий эквайринга, 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 1 (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 1 (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.

Инструкция по обслуживанию банковских карт на терминалах **INGENICO**

Для **включения** терминала необходимо подключить его к электросети и нажать зеленую клавишу **подтверждение** (при работе с беспроводным терминалом, включение возможно без подключения к электросети (от батареи), путем длительного нажима зеленой клавиши).

После включения и загрузки терминала на экране появится надпись **«ВСТАВЬТЕ КАРТУ»** свидетельствующая о том, что терминал находится в рабочем состоянии.

Операция **оплаты**:

1. Нажать клавишу **0**.
2. Выбрать стрелками в меню операцию **«Оплата»** и нажать зеленую клавишу.
3. Ввести сумму и нажать зеленую клавишу.
4. Осуществите действия исходя из вида карты:

Бесконтактная карта (опционально):

Предложите владельцу приложить карту к активной зоне над дисплеем (в области надписи **INGENICO**).

Чипованная карта:

Вставьте карту в чиповый ридер (чипом вверх). Предложите владельцу ввести PIN код, и нажать зеленую клавишу. **Не извлекать карту, до разрешающей надписи на экране!**

Обычная карта:

Если чип отсутствует, прокатать карту магнитной полосой, сверить данные на экране с картой.

5. Терминал свяжется с Банком и распечатается чек.
6. Если на чеке есть строка для подписи клиента, необходимо попросить его расписаться. Чек с подписью клиента остаётся в ТСП.
7. Нажмите любую клавишу, для печати второго экземпляра чека, и вместе с картой, отдайте его клиенту.

Операция **отмена операции** (выполняется, если текущая смена операции еще не закрыта):

1. Нажать клавишу **0**.
2. Выбрать стрелками в меню операцию **«Отмена»** нажать зеленую клавишу.
3. Ввести номер чека (и (или) ссылку RRN) отменяемой операции. На экране появится сумма отменяемой операции (возможна корректировка суммы отмены при помощи жёлтой клавиши **«<»**).
4. Приложите бесконтактную карту, или вставьте в чиповый или магнитный ридер.
5. Терминал свяжется с Банком и распечатает чек.

Операция **возврата** (выполняется, если текущая смена операции уже закрыта):

1. Нажать клавишу **0**
2. Выбрать стрелками в меню операцию **«Возврат»** нажать зеленую клавишу.
3. Ввести номер чека исходной операции.
4. Ввести значение RRN исходной операции (указан в чеке как «Ссылка RRN»).
5. Ввести возвращаемую сумму и нажать зеленую клавишу.
6. Приложите бесконтактную карту, или вставьте в чиповый или магнитный ридер.
7. Терминал свяжется с банком и распечатает чек.

Операция **Закрытие Дня** в конце рабочего дня:

1. Нажать клавишу **F**.
2. Выбрать стрелками в меню пункт **«Сверка итогов»** и нажать зеленую клавишу.
3. Терминал свяжется с банком и распечатает отчет.

ВАЖНО!! После отчета, терминал выполнит запрос и установку обновлений – не отключайте терминал до распечатки строки о завершении обновлений (или об их отсутствии)!

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ТЕРМИНАЛОВ

- Если при работе терминала **НЕ** ИСПОЛЬЗУЕТСЯ режим «работа с кассой» и Вы случайно вошли в меню выбора «работа с кассой», то установите отметку на «НЕТ» (по умолчанию курсор стоит на выборе «ДА») и подтвердите выбор зелёной клавишей.

- !При включении режима «Работа с кассой» терминал перестает реагировать на кнопки клавиатуры!

- Если ваш терминал перестал реагировать на кнопки, выполните следующее:

- 1) одновременно нажмите и удерживайте «точку» и жёлтую клавишу пока терминал не начнёт перезагружаться (если так перезагрузить аппарат не получается – отключите затем подключите питание или батарею под задней крышкой).

- 2) в момент перезагрузки, когда на экране предложит: «для настройки работы с кассой нажмите F» - нажмите клавишу «F» и выберите «НЕТ», подтвердите выбор зелёной клавишей.

Терминал загрузится в нормальный рабочий режим.

В случае возникновения вопросов по оборудованию обращаться в ПАО «РосДорБанк» по телефону: 8-800-100-00-22, доб. 6345 (ПН-ЧТ с 9:00 до 18:00, ПТ с 9:00 до 16:45).

Круглосуточная поддержка компаний «Сервизника» по телефону: 8-800-200-82-28.

**Инструкция
по МО/ТО операциям на терминалах INGENICO**

Для **включения** терминала необходимо подключить его к электросети и нажать зеленую клавишу **подтверждение** (при работе с беспроводным терминалом, включение возможно без подключения к электросети (от батареи), путем длительного нажима зеленой клавиши).

После включения и загрузки терминала на экране появится надпись **«ВСТАВЬТЕ КАРТУ»** свидетельствующая о том, что терминал находится в рабочем состоянии.

РУЧНОЙ ВВОД КАРТЫ:

1. Нажать жёлтую клавишу (под цифрой 0).
2. Ввести номер карты, подтвердить ввод (зелёная клавиша).
3. Ввести срок действия карты в формате **ГГММ**, подтвердить ввод (зелёная клавиша).
4. Далее выбирается необходимая операция из списка операций (стрелками вверх, вниз).

Операция Предавторизация:

5. Выбрать стрелками в меню операцию «ПредАвторизация» нажать зеленую клавишу.
6. Ввести сумму и нажать зеленую клавишу.
7. Терминал свяжется с банком и распечатается чек.
8. Если на чеке есть строка для подписи клиента, необходимо попросить его расписаться. Чек с подписью клиента остаётся в ТСП.
9. Нажмите любую клавишу, для печати второго экземпляра чека, и вместе с картой, отдайте его клиенту.

!!! ВАЖНО: чек необходимо сохранять до окончательных расчётов, так как потом понадобится уникальный номер операции RRN.

Операция **Подтверждение** (выполняется по предавторизованным операциям):

1. Нажать **жёлтую** клавишу (под цифрой 0).
2. Ввести номер карты, подтвердить ввод (зелёная клавиша).
3. Ввести срок действия карты в формате **ГГММ**, подтвердить ввод (зелёная клавиша).
4. Выбрать стрелками в меню операцию **«Подтверждение»** нажать зеленую клавишу.
5. Ввести ссылку RRN предавторизованной операции. На экране появится сумма операции. (возможна корректировка суммы отмены при помощи жёлтой клавиши **«<»**).
6. Приложите бесконтактную карту, или вставьте в чиповый или магнитный ридер.
7. Терминал свяжется с банком и распечатает чек.

Операция **отмена операции** (выполняется, если текущая смена операции еще не закрыта):

8. Нажать **жёлтую** клавишу (под цифрой **0**).
9. Ввести номер карты, подтвердить ввод (зелёная клавиша).
10. Ввести срок действия карты в формате **ГГММ**, подтвердить ввод (зелёная клавиша).
11. Выбрать стрелками в меню операцию **«Отмена»** нажать зеленую клавишу.
12. Ввести номер чека (и (или) ссылку RRN) отменяемой операции. На экране появится сумма отменяемой операции. (возможна корректировка суммы отмены при помощи жёлтой клавиши **«<»**).
13. Приложите бесконтактную карту, или вставьте в чиповый или магнитный ридер.
14. Терминал свяжется с банком и распечатает чек.

Операция **возврат** (выполняется, если текущая смена операции уже закрыта):

1. Нажать **жёлтую** клавишу (под цифрой **0**).
2. Ввести номер карты, подтвердить ввод (зелёная клавиша).
3. Ввести срок действия карты в формате **ГГММ**, подтвердить ввод (зелёная клавиша).
4. Выбрать стрелками в меню операцию **«Возврат»** нажать зеленую клавишу.
5. Ввести номер чека исходной операции.
6. Ввести значение RRN исходной операции (указан в чеке как «Ссылка RRN»).
7. Ввести возвращаемую сумму и нажать зеленую клавишу.
8. Приложите бесконтактную карту, или вставьте в чиповый или магнитный ридер.
9. Терминал свяжется с банком и распечатает чек.

Операция **Закрытие Дня** в конце рабочего дня:

1. Нажать клавишу **F**.
2. Выбрать стрелками в меню пункт **«Сверка итогов»** и нажать зеленую клавишу.
3. Терминал свяжется с банком и распечатает отчет.

!! ВАЖНО !! После отчета, терминал выполнит запрос и установку обновлений – не отключайте терминал до распечатки строки о завершении обновлений (или об их отсутствии)!

УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ МО/ТО ОПЕРАЦИЙ

1. Проведение операций МО/ТО связано с дополнительным риском для юридического лица и индивидуального предпринимателя (далее в рамках настоящих условий проведения МО/ТО операций – **Клиент**) с точки зрения возможности дальнейшего опротестования счета со стороны как законного держателя банковской карты, так и эмитента такой карты.

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

3. Для возможности проведения МО/ТО операций Клиент отмечает соответствующий пункт в заявлении на Эквайринг (не для всех видов деятельности). Банк вправе отказать в предоставлении этой услуги.

4. В случае возврата держателем карты товаров либо отказа от услуг, оплаченных ранее с использованием банковской карты, и согласия Продавца с таким возвратом (отказом), выдача суммы сделки наличными не разрешается.

5. В случае возврата средств держателю карты по операциям, по которым возмещение было перечислено на счет Продавца, Банк удерживает суммы, ранее перечисленные Продавцу по этим операциям, из последующих платежей, переводимых Продавцу, либо выставляет Продавцу счет, подлежащий оплате в течение 3 (трех) рабочих дней.

6. Продавец все реквизиты карты вводит вручную, в соответствии с инструктивным материалом, приведенным в приложениях № 1.1 и 1.2 к Условиям эквайринга.

7. Подтверждением правомочности операции является документ (договор, чек, счет и т.д.) о предоставлении услуги, между Продавцом и держателем банковской карты.

8. В случае списания с Банка соответствующей международной платежной системой сумм по недействительным счетам, проведенным у Продавца, Банк вправе удержать из последующих платежей Продавца полную сумму недействительного счета без возврата ранее удержанной суммы комиссии. Если у Банка не будет возможности удержать из платежей Продавца сумму возмещения по недействительному счету, Продавец обязан возратить Банку указанную сумму в течение 3 (трех) рабочих дней, считая со дня, следующего за днем получения соответствующего требования Банка.

9. Продавец несет в полном объеме ответственность перед Банком по операциям, проведенным у себя. Продавец возмещает Банку штрафы и прочие удержания, предъявленные Банку международными платежными системами, связанные с деятельностью Продавца.

10. Банк имеет право приостановить перечисление возмещения Продавцу в случае получения из правоохранительных органов, из платежной системы, от эмитента карты, либо от самого держателя карты информации о совершении у Продавца 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.

11. Продавец гарантирует сохранность своих экземпляров Чеков и Сливов до предоставления их в Банк и иной платежной информации о совершенных сделках 3 (Три) года со дня совершения сделки и обязан при запросе Банка в течение 5 (Пяти) рабочих дней предъявить запрашиваемую информацию в Банк.

ИНСТРУКЦИЯ ПО БЕЗОПАСНОМУ ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ

Общие правила безопасности

- Карты могут быть скомпрометированы злоумышленниками в ТСП независимо от используемого способа приема карт. Без необходимой защиты, риски компрометации могут быть высокими. Обычно злоумышленники пытаются получить реквизиты карт для проведения несанкционированных операций. Для снижения таких рисков в ПС «Мир» установлены требования для защиты данных карт.
- **Конфиденциальность данных.** Не разглашайте информацию о картах клиентов и данных транзакций третьим лицам.
- **Контроль операций.** Всегда следите за тем, чтобы карта клиента находилась в поле вашего зрения при проведении операции.
- **Проверка терминала.** Регулярно проверяйте работоспособность и безопасность платёжного терминала.

Порядок проведения операции

- **Проведение платежа:**
 - Убедитесь, что сумма на терминале соответствует сумме покупки.
 - Предложите клиенту самостоятельно ввести PIN-код.
 - Проверьте подпись на карте (если требуется).
 - Выдайте клиенту чек.

Действия при подозрении на поддельную карту

- **Признаки подделки:**
 - Нечёткие или размытые элементы карты.
Явно наклеенные элементы
 - Следы механического воздействия на карту.
 - Несоответствие данных на карте.
 - Подозрительные повреждения.
- **Порядок действий:**
 - Вежливо сообщите клиенту о своих подозрениях.
 - Откажите в проведении операции.
 - Сообщите руководству о подозрительной ситуации.
 - Зафиксируйте все детали инцидента.

Меры предосторожности

- **Защита терминала:**
 - Регулярно проверяйте терминал на наличие посторонних устройств.
 - Обеспечьте защиту экрана от подглядывания.
- **Действия при сбоях:**
 - При технических неполадках прекратите обслуживание.
 - Сообщите техническому специалисту.
 - Зафиксируйте все ошибки в журнале.
- **Соблюдение правил:**
 - Выполняйте все инструкции по безопасности.
 - Проводите регулярное обучение персонала.
 - Отчитывайтесь о подозрительных случаях.

Заключение

Соблюдение данных правил поможет обеспечить безопасность платежей и защитить как клиентов, так и вашу организацию от возможных мошеннических действий. Регулярно обновляйте свои знания о новых видах мошенничества и методах защиты.

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:

_____/_____/

_____/_____/

«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				

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

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:

_____/_____/_____

_____/_____/_____

К Общим условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «РосДорБанк»

Условия предоставление 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, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, 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 и В2С (в части операций возврата Клиентом денежных средств Плательщику, ранее перечисленных Клиенту за товары (работы, услуги) – далее **Операция Возврата (В2С)**), 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 (платежной ссылке) и по Операции Возврата.

1.4. Стоимость услуг (далее по тексту Условий СБП-С2В – **комиссия**) указана в Заявлении на СБП-С2В, Тарифах и (или) дополнительном соглашении к Договору СБП-С2В. Комиссия взимается Банком со Счета Клиента. Комиссия не может превышать размеры, установленные ОПКЦ СБП.

1.5. Договор СБП-С2В может быть заключен исключительно при наличии у Клиента 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 (платежная ссылка) – 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 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.

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.

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, утвержденными АО «НСПК», размещенными на сайте <https://sbp.nspk.ru> (далее – **Правила СБП**).

1.9. Клиент согласен с тем, что в своей деятельности Банк руководствуется Правилами СБП, Банк не несет ответственности в случае нарушений Правилами СБП норм законодательства Российской Федерации, и (или) причинения убытков Клиенту действиями Банка и (или) Клиента, и (или) третьих лиц в результате выполнения Правил СБП, а также в случае причинения Клиенту убытков в результате технических сбоев в работе СБП.

1.10. Регистрация Клиента в ОПКЦ СБП выполняется последовательно в три этапа: регистрация данных Клиента в ОПКЦ СБП, Регистрация счета Клиента 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 (платежной ссылки), 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 ОПКЦ СБП (<https://sbp.nspk.ru>). Банк вправе в одностороннем порядке определять из перечня (менять) 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;
- Клиент предоставляет Плательщику полученный динамический QR-код;
- Плательщик сканирует QR-код в Мобильное приложение Плательщика и подтверждает оплату;

- Платательщик получает информацию о совершении Операции согласно соответствующим договорным отношениям с банком Платательщика;
- Клиент получает посредством АПК Клиента информацию об успешности Операции.

2.4. Порядок осуществления Операции Возврата (B2C).

Возврат суммы (части суммы), ранее перечисленной за товары (работы, услуги), Платательщику через СБП осуществляется в следующем порядке:

- Платательщик и Клиент согласуют возврат суммы стоимости товара (части суммы стоимости), оплаченной с использованием Операции C2B;
- Клиент осуществляет поиск исходной операции, выбирает исходную операцию из полученного списка и инициирует запрос на возврат;
- Банк запрашивает у ОПКЦ СБП статус возврата и информирует Клиента о возврате суммы (части суммы), ранее перечисленной за товары (работы, услуги).

При осуществлении Операции Возврата (B2C) 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-C2B, а также в одностороннем порядке отключить или заблокировать платежи в пользу ТСП или 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.

3.1.3. В случае изменения идентификационных данных Клиента, полученных в рамках заключенных с Банком договоров, направлять обновленные сведения Клиента (в том числе и сведения по ТСП Клиента) в ОПКЦ СБП.

3.1.4. Отказать Клиенту в проведении Операции Возврата (B2C), 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-C2B, 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-C2B по инициативе ОПКЦ СБП.

3.1.8. Изменять в одностороннем порядке размер комиссии в случаях и порядке, предусмотренном Договором СБП-C2B, вносить изменения в Тарифы и (при необходимости) заключать дополнительное соглашение к Договору СБП-C2B с указанием размера комиссионного вознаграждения.

3.1.9. Списывать в порядке заранее данного акцепта со Счета Клиента суммы возвратных операций, комиссий и иные суммы в рамках Договора СБП-C2B.

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, ТСП 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 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 (Операции Возврата (B2C));

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 Заявлением на СБП-С2В, Тарифами и (или) дополнительным соглашением к Договору СБП-С2В. Обеспечить наличие денежных средств на Счете или ином расчетном счете Клиента в Банке в размере, достаточном для списания Комиссии. .

Настоящим Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства с банковских счетов, открытых в Банке в рублях Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, за исключением счетов по учету средств по брокерским операциям, без распоряжения, дополнительного согласования и уведомления Клиента, на основании расчетных документов, установленных 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).

4.2.2. Иметь все требуемые законодательством Российской Федерации документы, необходимые для осуществления на законных основаниях своей деятельности.

4.2.3. Обеспечить возможность технологического взаимодействия АПК Клиента с АПК Банка, для проведения Переводов С2В, Операций Возврата (B2C).

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

4.2.5. Предоставить Плательщикам возможность совершать Переводы С2В и Операции Возврата (В2С) в течение всего рабочего времени ТСП.

4.2.6. При оплате с использованием СБП по QR-коду предоставлять Плательщикам информацию о ценах по всем предлагаемым товарам (работам, услугам), равных ценам по этим товарам (работам, услугам) при их оплате другим способом (не завышать цены по товарам (работам, услугам) при их оплате с использованием СБП).

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

4.2.8. Отказать Плательщику в проведении неправомерной Операции.

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

4.2.10. 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.

4.2.11. Предоставлять по требованию Банка все необходимые документы и информацию, а также документы, необходимые для осуществления внутреннего контроля в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ.

4.2.12. 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.

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

4.2.14. Участвовать и способствовать в проводимых Банком расследованиях по Операциям.

5. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. За совершение Операций Клиент уплачивает Банку комиссию в размере, установленном в Заявлении на СБП-С2В, Тарифах и (или) дополнительным соглашением к Договору 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 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. Суммы зачислений (списаний) на (со Счета) или иного расчетного счета Клиента в Банке являются подтверждёнными, если Клиент не предъявит Банку

мотивированной претензии в течение 10 рабочих дней со дня проведения перечисления (списания) денежных средств.

5.6. Настоящим Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства со Счета Клиента, без распоряжения, дополнительного согласования и уведомления Клиента, на основании расчетных документов, установленных 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 и Плательщиком.

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 СБП информацию, составляющую коммерческую тайну каждой из Сторон, за исключением случаев, указанных в п. 7.3 и п. 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 п. 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 п. 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». 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 Системе, по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу Банка (или филиала), а также по адресу электронной почты, 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.

УСЛОВИЯ
ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ
В ПАО «РосДорБанк»

1. Общие положения Условий открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц – нерезидентов в драгоценных металлах

1.1. Раздел 1 Общих условий, настоящие Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц - нерезидентов в драгоценных металлах (Условия счетов в драгоценных металлах) устанавливают порядок открытия и обслуживания Счетов в драгоценных металлах юридических лиц - нерезидентов и регулируют отношения, возникающие, в связи с этим между Клиентом и Банком.

1.1.1. В настоящих Условиях счетов в драгоценных металлах используются термины, имеющие значение, указанное в п. 1.1 Общих условий, а также термины, имеющие следующие значения:

Договор обезличенного металлического счета (Договор ОМС) – договор, заключенный между Банком и Клиентом, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Общие условия, Заявление на открытие счета и Тарифы.

Драгоценный металл – драгоценный металл (золото, серебро, платина и палладий) в обезличенной форме без указания индивидуальных признаков (количества слитков, массы отдельного слитка, серийных номеров слитков, пробы, марки, производителя и т.д.), учитываемый на ОМС в граммах.

Заявление на открытие обезличенного металлического счета (Заявление на открытие ОМС) – заявление, письменное предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор обезличенного металлического счета (Договор ОМС).

Клиент - юридическое лицо - нерезидент, заключившее с Банком Договор комплексного обслуживания.

Обезличенный металлический счет (ОМС) – банковский счет в драгоценных металлах, открываемый Банком Клиенту для учета драгоценных металлов и осуществления операций по покупке/продаже драгоценного металла.

1.2. Общие условия, настоящие Условия счетов в драгоценных металлах (в составе Общих условий), Заявление на открытие ОМС, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, и Тарифы в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором обезличенного металлического счета (Договором ОМС).

1.3. Договор ОМС заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении на открытие ОМС, полученном Банком от Клиента и подписанном Клиентом. Акцептом Банка является открытие Клиенту ОМС.

1.4. ОМС открывается при наличии у Клиента в Банке Счета, открытого в рублях Российской Федерации.

1.5. При наличии у Клиента открытого в Банке Счета, и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, оформление новой карточки с образцами подписей не требуется, карточка с образцами подписей и оттиска печати, действующая на момент открытия Счета действительна на открываемый ОМС.

1.6. ОМС не предназначен для совершения операций, применительно к которым законодательством Российской Федерации установлено требование об использовании специальных банковских счетов юридических лиц.

1.7. Драгоценный металл, размещенный Клиентом на ОМС, не подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003.

1.8. Банк не начисляет и не выплачивает проценты на остаток по ОМС.

1.9. Банк не осуществляет:

- зачисление Драгоценных металлов на ОМС путем перевода с обезличенного металлического счета из другой кредитной организации;
- перевод Драгоценных металлов с ОМС Клиента на обезличенный металлический счет Клиента, открытый в другой кредитной организации.

2. Порядок открытия и ведения ОМС

2.1. ОМС открывается в Драгоценном металле, указанном Клиентом в Заявлении на открытие ОМС.

2.2. ОМС может быть открыт без внесения Клиентом Драгоценного металла на ОМС.

2.3. На основании Заявления на открытие ОМС Банк открывает Клиенту один ОМС. Количество подаваемых Клиентом Заявлений на открытие ОМС не ограничено.

2.4. Договор ОМС заключается на бумажном носителе.

2.5. Подписанием Заявления на открытие ОМС Клиент подтверждает факт ознакомления с Общими условиями и Тарифами и выражает свое согласие со всеми условиями открытия и ведения ОМС.

2.6. Операции по ОМС осуществляются Банком на основании распоряжений Клиента или без его распоряжений в случаях, установленных действующим законодательством и настоящими Условиями счетов в драгоценных металлах.

2.7. По ОМС осуществляются следующие операции:

2.7.1. Зачисление.

Зачисление Драгоценного металла на ОМС при покупке Клиентом Драгоценного металла такого же вида металла в обезличенном виде у Банка по Котировке Банка на момент совершения операции, установленной Банком.

Покупка Драгоценного металла для зачисления на ОМС осуществляется за счет денежных средств, находящихся на Счете Клиента, открытом в рублях Российской Федерации и указанном в распоряжении Клиента.

Банк зачисляет на ОМС Клиента Драгоценный металл в массе, указанной в распоряжении Клиента, в день принятия к исполнению распоряжения Клиента.

2.7.2. Списание (возврат) Драгоценного металла с ОМС в безналичном порядке.

Списание Драгоценного металла с ОМС осуществляется путем продажи Банку соответствующего количества Драгоценного металла, числящегося на ОМС.

Банк списывает с ОМС Клиента Драгоценный металл в массе, указанной в распоряжении Клиента, в день принятия к исполнению соответствующего распоряжения Клиента.

Денежные средства от продажи Драгоценного металла, числящегося на ОМС, зачисляются на расчетный счет Клиента, открытый в Банке в рублях Российской Федерации и указанный в распоряжении, в день принятия к исполнению Банком распоряжения Клиента.

2.7.3. Выдача Драгоценного металла в физической форме.

Выдача Драгоценного металла с ОМС в физической форме осуществляется на основании соответствующего распоряжения в физической форме (в слитках) при наличии в офисе Банка соответствующего Драгоценного металла в нужном количестве согласно Тарифам.

2.7.3.1. При выдаче ему Драгоценного металла с ОМС в физической форме (слитков из хранилища) Клиент уплачивает Банку НДС по ставке 20% от учетной стоимости металла на день совершения операции.

Настоящим Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства с любых банковских Счетов Клиента, открытых в Банке в рублях Российской Федерации, за исключением счетов по учету средств по брокерским операциям, без распоряжения, дополнительного соглашения и уведомления Клиента, на основании расчетных документов, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (заранее данный акцепт), сумму НДС.

Драгоценный металл может быть выдан со счета ОМС Клиента только после списания денежных средств в уплату всей суммы НДС.

Клиент обязуется обеспечить наличие на своих банковских Счетах суммы денежных средств, достаточной для уплаты всей суммы НДС.

2.8. Покупка или продажа Банком Драгоценного металла осуществляется по Котировкам, установленным Банком и действующим на момент совершения операции. Информация о действующих Котировках размещается на сайте Банка.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Совершать операции по ОМС в сроки и в порядке, установленные настоящими Условиями счетов в драгоценных металлах и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3.1.2. Предоставлять Клиенту или его Представителю информацию о состоянии ОМС (соответствующие выписки и приложения к ним) не позднее

рабочего дня, следующего за днем обращения Клиента в Банк. Выписки по ОМС считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания в письменном виде в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. В установленных законодательством Российской Федерации или иными нормативными актами Российской Федерации случаях осуществлять контроль за соответствием законодательству Российской Федерации проводимых Клиентом операций по ОМС.

3.2.2. Списывать с ОМС без распоряжения Клиента Драгоценные металлы в следующих случаях:

- ошибочно зачисленные;
- на основании исполнительных и приравненных к ним документов;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2.3. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании распоряжения Клиента, оформленного в соответствии с требованиями Банка.

3.2.4. Отказать Клиенту в открытии ОМС в случаях:

- наличия оснований для отказа в открытии ОМС, установленных законодательством Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или законодательством Российской Федерации 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;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

- если распоряжение Клиента оформлено с нарушениями требований, установленных законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами;
- если Клиент не выполняет требование Банка о предоставлении документов, являющихся основанием для проведения операций, а также документов и информации в целях исполнения Банком законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или законодательства Российской Федерации 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;

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

- предусмотренных законодательством Российской Федерации о банкротстве, в том числе, при введении в отношении Клиента в рамках дела о банкротстве процедуры наблюдения или конкурсного производства;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2.6. Приостановить исполнение распоряжения Клиента о совершении операции на срок до 2 (Двух) рабочих дней, при возникновении у Банка подозрений, что операция совершается без согласия Клиента. Банк информирует Клиента о приостановлении исполнения распоряжения с помощью направления SMS-сообщения или звонка на номер телефона Клиента, указанный в Заявлении. При отсутствии в Банке сведений о номере телефона Клиента, Банк информирует Клиента путем направления сообщения по иным предоставленным Клиентом каналам связи.

3.2.7. Списывать денежные средства с банковских Счетов Клиента, открытых в Банке в рублях Российской Федерации, за исключением счетов по учету средств по брокерским операциям, без распоряжения, дополнительного соглашения и уведомления Клиента, на основании расчетных документов, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (заранее данный акцепт), сумму НДС в случае выдачи слитков с ОМС.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Выполнять требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, валютного законодательства Российской Федерации.

3.3.2. Оплачивать услуги, оказанные Банком, в соответствии с утвержденными Банком Тарифами и в порядке, установленном Общими условиями, а также обеспечивать наличие на своих банковских Счетах сумм денежных средств, достаточных для уплаты НДС в случае выдачи Драгоценного металла с ОМС.

3.3.3. Самостоятельно знакомиться с изменениями в Общие условия и Тарифы путем обращения к источникам, посредством которых Банк уведомляет Клиентов об изменении настоящих Общих условий и Тарифов.

3.3.4. Предоставлять Банку документы, являющиеся основанием для проведения операций, а также документы и информацию в целях исполнения Банком законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и законодательства Российской Федерации о банкротстве.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. Осуществлять операции по ОМС, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями счетов в драгоценных металлах, в пределах остатка Драгоценного металла на ОМС.

3.4.2. Предоставлять право распоряжаться Драгоценным металлом, находящимся на ОМС уполномоченному представителю на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3.4.3. Прекратить действие доверенности, выданной им на распоряжение ОМС, путем подачи в Банк соответствующего заявления.

3.4.4. Запрашивать выписки по ОМС.

4. Ответственность Сторон

4.1. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов для открытия ОМС.

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 Условиями счетов в драгоценных металлах, 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 Условий счетов в драгоценных металлах, а также во всех случаях, когда такие случаи находятся вне сферы контроля Банка.

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 факт 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 не предоставления Клиентом документов и информации, являющихся основанием для проведения операций, а также документов и информации в целях исполнения Банком законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма и законодательства Российской Федерации о банкротстве;

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

5. Срок действия, порядок расторжения Договора ОМС и закрытия ОМС

5.1. Клиент вправе закрыть по заявлению ОМС, открытый на основании Общих условий;

5.2. По требованию Банка Договор ОМС может быть расторгнут судом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.3. В случае расторжения Договора ОМС по инициативе Клиента и наличия на ОМС остатка Драгоценных металлов, Клиент вместе с заявлением на закрытие ОМС предоставляет:

- распоряжение на списание (возврат) Драгоценного металла Банку в количестве, равном остатку Драгоценных металлов на ОМС, с зачислением денежных средств от продажи Драгоценного металла на Счет Клиента, открытый в валюте Российской Федерации в Банке и указанный в заявлении на закрытие ОМС. Соответствующий денежный эквивалент остатка Драгоценного металла на ОМС перечисляется по указанным в заявлении на закрытие ОМС реквизитам в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней от даты поступления в Банк данного заявления, за исключением случаев приостановления операций по ОМС и (или) наложения ареста на Драгоценные металлы, находящиеся на ОМС. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения ОМС распространяются на остаток Драгоценных металлов на ОМС.

- распоряжение на выдачу драгоценных металлов с ОМС в физической форме (в слитках) при наличии в офисе Банка соответствующего Драгоценного металла в нужном количестве согласно Тарифам. В случае, если Банк не может выдать денежные средства в драгоценных металлах по техническим либо юридическим причинам (административные ограничения на выдачу, отсутствие кратности купюры/ слитков драгоценного металла заявленному объему операции), Драгоценные металлы выдаются Банком в рублях по курсу Банка на день проведения операции, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России или действующим законодательством.

5.4. Банк вправе расторгнуть Договор ОМС в судебном порядке в соответствии со ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в иных установленных законодательством случаях.

5.5. Банк вправе отказаться от исполнения Договора ОМС при отсутствии в течение 1 (Одного) года Драгоценного металла на ОМС Клиента и операций по

ОМС, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор ОМС считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на ОМС Клиента в течение этого срока не поступили Драгоценные металлы.

5.6. В случае закрытия ОМС Клиент обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком.