

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В РАМКАХ
ПРОДУКТА «ДЕНЬГИ ПОД ОБОРОТ В ООО МКК «РАУНД КРЕДИТ»»
(Редакция 1)**

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках продукта «Деньги под оборот в ООО МКК «Раунд кредит»» (далее – Договор КБО) является комплексным договором присоединения, в рамках которого Банк оказывает Клиенту следующие банковские услуги:

- открытие и ведение одного Расчетного счета (при условии отсутствия у Клиента открытого банковского (расчетного) счета на момент заключения Договора КБО);
- открытие и ведение Номинальных счетов, без ограничений по количеству;
- расчетно-кассовое обслуживание Клиента;
- дистанционное банковское обслуживание Клиента.

Договор КБО является смешанным договором, содержащим элементы договора банковского счета, договора номинального счета, договора обслуживания клиентов при помощи системы дистанционного банковского обслуживания. Открытие Клиенту банковских (расчетных) счетов в иностранной валюте осуществляется на основании отдельного соглашения между Банком и Клиентом, Договором КБО не предусмотрено.

Договор КБО заключается Клиентом в целях исполнения Клиентом обязательств по договорам займа, заключенным между Клиентом и ООО МКК «Раунд кредит», ИНН: 9731102928, при этом использование Клиентом Расчетного счета и Системы ДБО может быть также не связано с исполнением Клиентом таких обязательств.

Договор КБО заключается при условии представления в Банк документов, требования к оформлению и перечень которых устанавливается Законодательством РФ, Банковскими правилами, включая документы и сведения, позволяющие идентифицировать Клиента, представителя Клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя (при наличии).

Актуальная редакция Договора КБО и перечень документов для заключения Договора КБО размещены Банком на Сайте Банка.

1.2. Заключение Договора КБО осуществляется путем присоединения Клиента к его условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ, а именно путем направления в Банк Заявления, подписанного ЭП Клиента/уполномоченного лица Клиента.

Подписывая Заявление ЭП Клиента/уполномоченного лица Клиента Клиент тем самым подтверждает, что ознакомлен со всеми условиями Договора КБО, понимает и согласен с ними в полном объеме.

1.3. Банк отказывает в заключении Договора КБО в случаях, предусмотренных Законодательством РФ, в том числе при наличии оснований для отказа в приеме на обслуживание или отказа в заключении договора банковского счета и (или) договора номинального счета и (или) договора обслуживания клиентов при помощи системы дистанционного банковского обслуживания, а также в любом из следующих случаев:

- в случае предоставления в Банк Заявления и (или) иных документов по форме, отличной от формы, предусмотренной приложением к Договору КБО или утвержденной Банком (размещенной на Сайте Банка);
- в случае предоставления в Банк документов Клиента неуполномоченным лицом, без надлежащих полномочий;
- в случае ошибок и (или) незаполненной информации и (или) противоречий в информации, отраженной в Анкете Клиента и (или) иных направленных документах Клиента;
- в случае недостаточности документов (некомплектности), которые должны быть представлены в Банк для заключения Договора КБО;
- в случае предоставления в Банк в электронном виде Заявления, Доверенности и (или) Распоряжения НС, не подписанных ЭП Клиента/уполномоченного лица Клиента или подписанных ЭП неуполномоченного лица или подписанных ЭП Клиента/уполномоченного лица Клиента, в отношении которой, по информации Банка и (или) Удостоверяющего центра, имеются подозрения в ее Компрометации, или ЭП Клиента по любым причинам не может быть проверена в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее - Закон об ЭП);
- в случае ненаправления Банку Ключа проверки ЭП для регистрации Клиента в Системе ДБО или направления в Банк Ключа проверки ЭП, в отношении которого имеются подозрения в Компрометации.

1.4. Договор КБО считается заключенным (Заявление - принятым Банком) в момент направления Клиенту, посредством смс-сообщения на Абонентский номер, информации для входа в Систему ДБО (после проведения Банком регистрации Ключа проверки ЭП в Системе ДБО): Логин и Пароль.

1.5. Договор КБО вступает в силу с даты его заключения и действует без ограничения срока.

В случае закрытия всех Номинальных счетов Договор КБО продолжает действовать в части обслуживания Расчетного счета и использования Системы ДБО.

В случае, если Расчетный счет на основании Договора КБО не открывался (по причине наличия у Клиента банковского (расчетного) счета, открытого до момента заключения Договора КБО) или закрытия Расчетного счета Договор КБО действует (продолжает действовать) в части обслуживания Номинальных счетов и использования Системы ДБО.

В случае закрытия Расчетного счета (при наличии) и всех Номинальных счетов Договор КБО прекращает свое действие одновременно с закрытием последнего Счета, доступ в Систему ДБО прекращается.

1.6. С целью информирования Клиента об открытии Расчетного счета и Номинального счета Банк размещает информацию о номере и дате открытия Расчетного счета и Номинального счета, дате и номере Договора КБО в Системе ДБО.

1.7. Условия и размер платы за предоставление Банком банковских услуг в рамках Договора КБО определены в Тарифах.

1.8. Клиент настоящим выражает согласие с тем, что:

- Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Договор КБО с обязательным предварительным уведомлением Банком Клиента не позднее, чем за 3 (Три) календарных дня до даты введения в действие изменений, посредством размещения новой редакции Договора КБО на Сайте Банка;

- Банк имеет право вносить изменения в Тарифы в одностороннем порядке с уведомлением Клиента об изменениях не позднее 3 (Трех) Рабочих дней до даты вступления в силу таких изменений в действие путем размещения информации на Сайте Банка.

1.9. Все приложения к Договору КБО являются его неотъемлемой частью.

1.10. Взаимодействие между Банком и Клиентом в целях заключения Договора КБО может осуществляться через (с привлечением) ООО МКК «Раунд кредит», ИНН: 9731102928, при условии оформления Клиентом Доверенности.

1.11. Настоящим Клиент предоставляет Банку согласие на получение от Банка сообщений информационного характера, а также коммерческих, рекламных и иных материалов, содержащих предложение воспользоваться продуктами и услугами Банка, в любой форме по выбору Банка (почтовые рассылки, рассылки смс-сообщений, рассылки по электронной почте, рассылки по Системе ДБО).

1.12. Способы взаимодействия между Сторонами аналогичны указанному в п. 3.40 Договора КБО.

1.13. Договор КБО регулируется Законодательством РФ. При возникновении споров по вопросам, предусмотренным Договором КБО или в связи с ним Стороны принимают все меры к урегулированию их путем переговоров (срок рассмотрения претензии – 10 (Десять) Рабочих дней, если иное прямо не предусмотрено Договором КБО). В случае невозможности урегулирования споров путем переговоров споры разрешаются в соответствии с Законодательством РФ в Арбитражном суде г. Москвы.

1.14. Во всем, что не предусмотрено Договором КБО, Стороны руководствуются Законодательством РФ.

СТАТЬЯ 2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ КБО

2.1. Абонентский номер – номер телефона, указанный в Анкете Клиента или доведенный до Банка Клиентом в рамках обновления информации о Клиенте и который может использоваться Банком в целях взаимодействия с Клиентом по Договору КБО, в том числе посредством смс-информирования.

2.2. Анкета Клиента – документ по установленной Банком форме, позволяющий Банку изучить своего Клиента и структурировать необходимые сведения о Клиенте (в том числе о представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце).

2.3. Аутентификация – процедура подтверждения личности Клиента при использовании им Системы ДБО.

2.4. Банк – Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (сокращенное наименование: ООО «банк Раунд», место нахождения: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, д.28, ОГРН 1027700140753,

ИНН 7712002554, КПП 773101001, БИК 044525739, к/с 30101810445250000739 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва, тел: +7 495 980 1924, Факс: +7 495 980 1925, генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2506 от 14.11.2012 года), включая головной офис Банка и его внутренние структурные подразделения (дополнительные офисы).

2.5. Банк России - Центральный банк Российской Федерации.

2.6. Банковские правила – внутренние нормативные документы Банка, определяющие порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов, перечни документов для открытия банковских счетов, Сроки и порядок предоставления документов, а также Порядок действий с Распоряжениями. Указанные документы являются неотъемлемой частью Договора КБО, утверждаются и изменяются Банком в одностороннем порядке, доводятся до Клиента посредством их размещения (в том числе в виде выдержек) на Сайте Банка.

2.7. Банковский день (Операционное время) – интервал времени Рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиенту свои услуги (услугу, набор услуг) в соответствии с Тарифами. Операционное время и продленное Операционное время - время проведения платежей сверх установленного Операционного времени (при наличии данной услуги), размещаются на Сайте Банка.

2.8. Безопасность информации – состояние информации, информационных ресурсов и информационных систем, при котором с требуемой вероятностью обеспечивается Защита информации, состояние защищенности информации, обрабатываемой средствами вычислительной техники или автоматизированной системы, от внутренних или внешних угроз.

2.9. Безотзывность перевода – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения в определенный момент времени. Безотзывность перевода наступает с момента списания денежных средств со Счета.

2.10. Бенефициар – ООО МКК «Раунд кредит», ИНН: 9731102928, которому принадлежат права на денежные средства, находящиеся на Номинальном счете.

2.11. Владелец Сертификата (Пользователь) – Клиент/уполномоченное лицо Клиента, которому в установленном Законом об ЭП порядке выдан Сертификат.

2.12. Доверенность – доверенность, выдаваемая Клиентом по форме Приложения № 3 к Договору КБО в целях представления интересов Клиента и обеспечения личного присутствия представителя Клиента в Банке в рамках заключения Договора КБО.

2.13. Договор КБО - договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках продукта «Деньги под оборот в ООО МКК «Раунд кредит»», содержащий элементы договора банковского счета, договора номинального счета, договора обслуживания клиентов при помощи системы дистанционного банковского обслуживания.

2.14. Документы валютного контроля – документы и информация, связанные с проведением валютных операций, порядок и сроки предоставления которых установлены Законодательством РФ. Формы отдельных Документов валютного контроля размещаются на Сайте Банка.

2.15. Законодательство РФ – законодательство РФ и нормативные акты Банка России, применимые к Договору КБО и отношениям, из него вытекающим.

2.16. Защита информации – комплекс организационно-технических мероприятий, проводимых с целью предотвращения утечки, хищения, утраты, несанкционированного уничтожения, изменения, модификации (подделки), несанкционированного копирования, блокирования информации.

2.17. Заявление – заявление Клиента, содержащее предложение Банку заключить Договор КБО, которое подписывается ЭП Клиента/уполномоченного лица Клиента. Заявление оформляется по форме Приложения № 1 к Договору КБО.

2.18. Заявление на открытие Номинального счета – заявление Клиента на открытие дополнительного Номинального счета, по форме Приложения № 2 к Договору КБО.

2.19. Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента (по форме Банка).

2.20. Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитной организации) или индивидуальный предприниматель, имеющее(ий) намерение заключить или заключившее(ий) с Банком Договор КБО.

2.21. Ключ аутентификации – ключ, однозначно идентифицирующий владельца документа или информации, используемой в Системе ДБО, включающий в себя: Логин и Пароль.

2.22. Ключ ЭП – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП, закрытый ключ.

2.23. Ключ проверки ЭП – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП, открытый ключ.

2.24. Ключевая информация - Ключ ЭП и (или) Ключ аутентификации, иная информация, используемая при Аутентификации в Системе ДБО.

2.25. Компрометация – утрата доверия к тому, что используемая Ключевая информация недоступна третьим лицам и обеспечивают должную Безопасность информации, в том числе:

- утрата (в том числе хищение) Ключевой информации;
- увольнение или перевод работников, имевших доступ к Ключевой информации, на другой участок работы;
- передача Ключевой информации по линии связи в открытом виде;
- нарушение правил хранения и уничтожения (после окончания срока действия) Ключевой информации;
- возникновение подозрений на то, что Ключевая информация стала известна третьим лицам;
- несанкционированное копирование ключевых носителей информации.

2.26. Логин – уникальное имя Клиента в Системе ДБО. Логин Клиента в сочетании с Паролем обеспечивают однозначную Аутентификацию.

2.27. Номинальный счет - номинальный счет в валюте РФ, открытый в Банке на основании Заявления или Заявления на открытие Номинального счета. Один Номинальный счет может соответствовать только одному договору займа, заключенному между Клиентом и ООО МКК «Раунд кредит», ИНН: 9731102928, для расчетов по каждому отдельному договору займа открывается отдельный Номинальный счет. Владелец счета является Клиент.

2.28. НСПК, ОПКЦ СБП – Акционерное общество «Национальная система платежных карт», выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра в рамках СБП.

2.29. Операция В2В – операции по переводу денежных средств от Клиента в пользу Получателя В2В с использованием функциональной ссылки в целях безналичной оплаты товаров, работ, услуг или операция по переводу денежных средств от юридического лица/индивидуального предпринимателя в пользу Клиента как Получателя В2В (за исключением платежей по поручению или в пользу юридических лиц, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства).

2.30. Операция В2С – операции по переводу денежных средств от Клиента в пользу Получателя В2С.

2.31. Отделение Банка – подразделение Банка, осуществляющее обслуживание Клиентов. Информация о времени работы, адресах и контактных телефонах головного офиса Банка и его внутренних структурных подразделений размещена на Сайте Банка.

2.32. Очереди распоряжений – очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2), очередь ожидающих акцепта распоряжений (картотека № 1), очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (картотека № 1).

2.33. Пароль – комбинация символов, служащая для Аутентификации при авторизации в Системе ДБО.

2.34. ПО – программное обеспечение Средств ЭП.

2.35. ПОД/ФТ/ФРОМУ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2.36. Получатель В2В – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, осуществляющее реализацию товаров, работ, услуг Клиенту, или Клиент, реализующий товары, работы, услуги юридическому лицу/индивидуальному предпринимателю. В случае если Получатель В2В является Клиентом отношения между Банком и Клиентом регулируются в соответствии с Правилами совершения переводов денежных средств с использованием СБП в целях оплаты товаров/работ/услуг, реализуемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (далее – Правила СБП).

2.37. Получатель В2С – физическое лицо, получающее от Клиента денежные средства по Операции В2С (за исключением выплаты заработной платы).

2.38. Порядок действий с Распоряжениями – «Порядок приема, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств со счетов/на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ООО «банк Раунд»; внутренний нормативный документ Банка.

2.39. Правила ЭДО – правила, определяющие порядок осуществления ЭДО между Банком и Клиентом с использованием Системы ДБО, установленные в Приложении № 7 к Договору КБО.

2.40. Рабочий день – любой день недели, в который Банк вправе проводить банковские операции и сделки. Рабочими днями не являются выходные и нерабочие праздничные дни, установленные Законодательством РФ или определенные в установленном им порядке при совпадении выходного и нерабочего праздничного дней либо установленные решением Правительства РФ, а также дни, когда на основании акта органа управления Банка Банк не работает.

2.41. Распоряжение – расчетный (платежный) документ, на основании которого осуществляется перевод (выдача)/зачисление (прием) денежных средств с/на Счет.

2.42. Распоряжение НС – Распоряжение, оформляемое Клиентом по форме Приложения № 4 к Договору КБО в целях определения условий распоряжения Номинальным счетом.

2.43. Расчетный счет - расчетный счет Клиента в валюте РФ, открытый в Банке на основании Заявления.

2.44. Регламентные работы – комплекс технических мероприятий, проводимых Банком периодически, регулярно или во внеплановом порядке (в случаях технологических сбоев, аварий, смены поставщика услуг связи и по иным причинам, влияющим на работоспособность Системы ДБО) при эксплуатации программно-аппаратного комплекса Системы ДБО.

2.45. РФ – Российская Федерация.

2.46. Сайт Банка – официальный веб-сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.round.ru.

2.47. Санкции – любые экономические или финансовые санкции, торговые эмбарго или другие запреты или ограничения на совершение определенных видов деятельности, операций и сделок, и любые иные аналогичные санкции, введенные иностранными государствами/организациями, в том числе блокирующие санкции, замораживающие активы и запрещающие финансирование, осуществление определенных видов деятельности, проведение определенных видов операций, и (или) секторальные санкции, которые не замораживают активы или не запрещают финансирование конкретного лица, однако ограничивают доступ некоторых физических и юридических лиц к финансированию, ограничивают импорт/экспорт товаров, технологий или услуг.

2.48. СБП - Система быстрых платежей платежной системы Банка России

2.49. Сертификат – электронный документ или документ на бумажном носителе, оформленный Клиентом самостоятельно в Удостоверяющем центре Федеральной налоговой службы, подтверждающий принадлежность Ключа проверки ЭП Владельцу Сертификата.

2.50. Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – организационно-техническая система Банка, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, позволяющая осуществлять обмен ЭД и информацией между Сторонами.

2.51. Средства ЭП – шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций: создание ЭП, проверка ЭП, создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП.

2.52. Сроки и порядок предоставления документов – сроки и порядок предоставления Клиентом Банку Распоряжений, Документов валютного контроля, информации при осуществлении валютных операций, а также иных документов по запросу Банка для исполнения Распоряжений текущим Рабочим днем, установленные Банковскими правилами.

2.53. Сторона(ы) – Банк или Клиент, вместе или отдельно именуемые соответственно «Сторона», «Стороны».

2.54. Счет – Расчетный счет и (или) Номинальный счет.

2.55. Тарифы – система ставок (размер) комиссионного вознаграждения Банка за предоставление услуг Клиенту по расчетно-кассовому обслуживанию, в том числе посредством Системы ДБО. Действующие Тарифы размещаются на Сайте Банка.

2.56. Удостоверяющий центр (УЦ) – подразделение Федеральной налоговой службы РФ, выполняющее функции по созданию и выдаче Сертификатов, а также иные функции, предусмотренные Законом об ЭП.

2.57. ЭДО – электронный документооборот.

2.58. 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, аналог собственноручной подписи.

В рамках Договора КБО в качестве ЭП используется усиленная квалифицированная ЭП, выданная УЦ.

2.59. Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, созданный с использованием носителей и способов записи, обеспечивающих его обработку техническими и программными средствами Системы ДБО, либо документ, полученный с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленный первоначально на бумажном носителе, в том числе предназначенный для целей осуществления Банком функций агента валютного контроля, переданный в форме произвольного документа либо по форме Банка и подписанный ЭП.

2.60. B2B (Business to Business) - модель взаимодействия между Клиентом в роли отправителя и Получателем B2B или между юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем в роли отправителя и Клиентом как Получателем B2B при осуществлении Операции B2B.

2.61. B2C (Business to Consumer) – модель взаимодействия между Клиентом в роли отправителя и Получателем B2C при осуществлении Операции B2C.

СТАТЬЯ 3. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА (по тексту Статьи 3 – Договор)

Предмет Договора:

3.1. Банк открывает Клиенту Расчетный счет, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание и оказывает Клиенту дополнительные услуги в соответствии с Законодательством РФ, правилами ОПКЦ СБП, Правилами СБП на условиях и в порядке, предусмотренных Договором КБО, Договором, Банковскими правилами и Тарифами, а Клиент оплачивает услуги Банка, оказываемые в рамках Договора, в размере и в сроки, установленные Тарифами.

3.2. На основании Договора КБО Клиенту может быть открыт один Расчетный счет.

3.3. Если Клиент является вкладчиком, признаваемым для целей Федерального закона от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ) выгодоприобретателем, денежные средства в валюте РФ, размещаемые Клиентом на Расчетном счете, застрахованы в порядке, в размерах и на условиях, установленных Федеральным законом № 177-ФЗ.

В иных случаях денежные средства, размещаемые Клиентом на Расчетном счете, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ.

Порядок открытия и режим Расчетного счета:

3.4. Открытие Расчетного счета осуществляется Банком на основании заключенного Договора КБО, не позднее Рабочего дня, следующего за днем заключения Договора КБО, за исключением случая, предусмотренного в абзаце втором настоящего пункта.

При наличии у Клиента открытого банковского (расчетного) счета на дату заключения Договора КБО, Расчетный счет не открывается, в рамках расчетов по Номинальному счету используется действующий банковский (расчетный) счет Клиента, открытый в Банке.

3.5. Открытие Счета подтверждается в порядке, предусмотренном п. 1.6. Договора КБО.

3.6. Стороны пришли к соглашению о том, что обязательство Клиента по предоставлению Банку полной и достоверной информации о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, в том числе в случае ее изменения, в соответствии с Договором КБО, Банковскими правилами, Законодательством РФ, в том числе по ПОД/ФТ/ФРОМУ, является существенным для надлежащего исполнения Договора КБО и соблюдения требований Законодательства РФ.

3.7. Карточка не оформляется ввиду распоряжения Расчетным счетом исключительно с использованием Системы ДБО, если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон.

Для совершения операций с наличными денежными средствами по Расчетному счету Клиент должен представить (оформить) Банку соответствующее Распоряжение и документы, необходимые в соответствии с Законодательством РФ для ее совершения. Банк выдает наличные денежные средства только уполномоченному лицу на основании соответствующим образом составленной доверенности от Клиента (если снятие наличных средств осуществляется не лицом, действующим от имени Клиента на основании учредительных документов и/или закона), и документа, удостоверяющего его личность.

3.8. Проценты на остаток денежных средств на Расчетном счете не начисляются, если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон.

3.9. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента с третьими лицами. Взаимные претензии между Клиентом и плательщиками/получателями средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном Законодательством РФ порядке без участия Банка.

3.10. Если в период действия Договора Банком России будет принят иной порядок открытия и ведения банковских счетов, отличный от условий Договора, обслуживание Клиента будет производиться в соответствии с принятым Банком России порядком.

3.11. Информация об Операционном времени, Сроках и порядке предоставления документов доводится до сведения Клиентов путем размещения на Сайте Банка.

Банк в одностороннем порядке может изменять Операционное время, Сроки и порядок предоставления документов с уведомлением Клиента за 1 (Один) Банковский день до даты предполагаемого введения таких изменений в действие: путем опубликования или направления информации в Системе ДБО и (или) путем опубликования информации на Сайте Банка.

3.12. Права Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Расчетном счете, не могут быть ограничены, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Расчетном счете, приостановления/прекращения банковских операций по Расчетному счету, блокирования (замораживания) денежных средств, отказа в совершении операции по Расчетному счету в случаях, предусмотренных Законодательством РФ, положениями Договора КБО или отдельным соглашением между Клиентом и Банком.

Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) Распоряжений:

3.13. Порядок приема к исполнению, отзыва и возврата (аннулирования) Банком Распоряжений определен в Порядке действий с Распоряжениями. Клиент подтверждает, что ознакомлен с содержанием Порядка действий с Распоряжениями и безусловно его принимает.

3.14. Банк осуществляет прием к исполнению Распоряжений от Клиентов (в том числе по форме Банка), получателей денежных средств, в т.ч. лиц и органов, имеющих право на основании Законодательства РФ предъявлять Распоряжения к Расчетному счету, в порядке установленном Законодательством РФ, положениями Договора и Банковскими правилами.

3.15. Распоряжения принимаются Банком в Операционное время с соблюдением процедур приема Распоряжений, включающих в себя:

- удостоверение права на совершение операций с денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств на Расчетном счете для исполнения Распоряжений.

3.16. Распоряжения направляются Клиентом в Банк в электронном виде с использованием Системы ДБО, подписываются ЭП.

3.17. Распоряжения действительны для предъявления в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня, следующего за днем их составления. Распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств с Расчетного счета действительны для предъявления в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня, следующего за днем их составления но не позднее даты начала действия Распоряжения, и действительны до окончания срока его действия, указанного Клиентом/отмены Клиентом (распоряжение об отмене предоставляется Клиентом в произвольной форме).

3.18. Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, указанных в п. 3.15 Договора КБО для соответствующего вида Распоряжения, в том числе при помещении Распоряжений в Очередь не исполненных в срок распоряжений, при отсутствии иных оснований, предусмотренных Договором, Законодательством РФ, для отказа в совершении операции.

3.19. Отзыв Распоряжений осуществляется до наступления Безотзывности перевода на основании соответствующего заявления. Процедуры приема к исполнению заявления об отзыве Распоряжения аналогичны процедурам приема Распоряжений. Заявление об отзыве Распоряжения служит основанием для возврата (аннулирования) Распоряжения.

3.20. Возврат (аннулирование) Распоряжений осуществляется при отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжений, а также при наличии у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее Рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжений.

3.21. Перевод денежных средств с Расчетного счета на основании инкассовых поручений получателей средств (взыскателей) допускается:

- в случаях взыскания денежных средств в соответствии с Законодательством РФ;
- в случаях, предусмотренных отдельным договором, заключенным между Клиентом и третьими лицами (получателями средств), при условии предоставления Клиентом Банку права на перевод денежных средств с Расчетного счета в случаях, указанных в настоящем абзаце.

3.22. Клиентом может быть заранее предоставлено согласие (заранее данный акцепт) на перевод денежных средств с Расчетного счета без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с Банковскими правилами.

3.23. Банковские операции по Расчетному счету осуществляются в пределах остатка денежных средств на Расчетном счете. Банк может отказать Клиенту в предоставлении услуги при отсутствии на Расчетном счете денежных средств для ее оплаты в соответствии с Тарифами в случае, если между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта по Расчетному счету.

Процедуры исполнения Распоряжений. Подтверждение исполнения Распоряжений.

3.24. Порядок исполнения Распоряжений определен в Порядке действий с Распоряжениями

3.25. Процедуры исполнения Распоряжений включают в себя:

- списание (в том числе частичное списание) денежных средств с Расчетного счета по Распоряжениям;
- зачисление денежных средств на Расчетный счет;
- помещение Распоряжений в Очереди распоряжений;
- возврат Распоряжений отправителям Распоряжений.

3.26. При наличии на Расчетном счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Расчетному счету, Банк осуществляет списание этих средств с Расчетного счета в порядке поступления Распоряжений и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено Законодательством РФ. При недостаточности денежных средств на Расчетном счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется по мере их поступления с соблюдением установленной Законодательством РФ очередности списания денежных средств.

3.27. Обязательства Банка перед Клиентом по его Распоряжениям Клиента считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета получателей, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке). Маршруты проведения безналичных переводов денежных средств с корреспондентского счета Банка определяются Банком самостоятельно, если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон.

3.28. Выписка по Расчетному счету является подтверждением всех операций, совершенных Банком по Расчетному счету, в том числе совершенных в соответствии с Распоряжениями.

Банк предоставляет Клиенту посредством Системы ДБО выписку по Счету и документы, подтверждающие совершение операций не позднее дня, следующего за днем совершения операций по Расчетному счету. При необходимости, Клиент может запросить у Банка выписки по Расчетному счету и приложения к ним на бумажных носителях. Указанные документы предоставляются Банком Клиенту в Операционное время, установленное для Отделения Банка, по Рабочим дням на возмездной основе согласно Тарифам. По согласованию между Сторонами документы на бумажном носителе могут быть направлены курьерской или почтовой связью, с возмещением Клиентом понесенных расходов Банка.

Датой получения Клиентом выписки по Расчетному счету считается дата направления Банком соответствующего ЭД с использованием Системы ДБО, дата направления документа Клиенту по почте или дата получения документа Клиентом/уполномоченным лицом Клиента нарочным, с проставлением соответствующей отметки в получении.

3.29. Клиент не позднее 10 (Десяти) календарных дней после даты совершения банковской операции по Расчетному счету письменно сообщает Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных с Расчетного счета и осуществляет возврат средств Банку, ошибочно зачисленных на Расчетный счет. При

отсутствии со стороны Клиента в указанные сроки возражений совершенные банковские операции и остаток средств на Расчетном счете считаются подтвержденными.

Клиент обязан подтверждать Банку, в случае направления Банком Клиенту запроса на такое подтверждение, ежегодно до 15 (Пятнадцатого) января текущего года посредством Системы ДБО остаток по Расчетному счету по состоянию на 1 (Первого) января текущего года.

3.30. Банк оставляет за собой право исполнения Распоряжений в сроки, отличные от установленных в Сроках и порядке предоставления документов:

- по платежам в валюте РФ по внутрирегиональным и межрегиональным расчетам – при достаточности денежных средств на Расчетном счете, перевод денежных средств с Расчетного счета осуществляется Банком не позднее 1 (Одного) Банковского дня, следующего за днем поступления Распоряжения в Банк.

Права и обязанности Сторон:

3.31. В соответствии с условиями Договора **Банк обязуется:**

3.31.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента, своевременно и в полном объеме совершать по Распоряжениям все расчетные и кассовые операции, предусмотренные Законодательством РФ и установленными в соответствии с ним Банковскими правилами, оказывать Клиенту иные платные услуги, предусмотренные Тарифами и договорами, заключенными между Сторонами, при наличии на Расчетном счете денежных средств, достаточных для взимания комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку.

3.31.2. Обеспечивать режим банковской тайны в соответствии с Законодательством РФ.

3.31.3. Извещать Клиента о поступлении в Банк платежного требования на списание денежных средств с Расчетного счета, оплачиваемого с акцептом плательщика, посредством Системы ДБО или адреса электронной почты Клиента, указанной в Анкете Клиента, не позднее следующего Рабочего дня со дня поступления указанного требования в Банк. Банк не несет ответственность за несвоевременное получение Клиентом экземпляра платежного требования для акцепта.

3.31.4. Консультировать Клиента по вопросам Законодательства РФ о расчетах, банковской технологии, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

3.31.5. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств с Расчетного счета на срок не более 2 (Двух) Рабочих дней приостановить исполнение Распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

Банк после выполнения действий, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта посредством Абонентского номера (голосовой вызов или смс-сообщения) и (или) адреса электронной почты Клиента:

1) предоставить Клиенту информацию:

- о совершении им действий, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

2) незамедлительно запрашивать у Клиента подтверждение возобновления исполнения Распоряжения.

При получении от Клиента подтверждения Банк обязан незамедлительно возобновить исполнение Распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения Банк возобновляет исполнение Распоряжения по истечении 2 (Двух) Рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта.

3.32. В соответствии с условиями Договора **Банк вправе:**

3.32.1. Требовать в порядке и случаях, установленных Законодательством РФ, Договором и Банковскими правилами, представления Клиентом в Банк сведений и документов, являющихся основанием для открытия/ведения Расчетного счета, проведения банковских операций и (или) сделок, а также в целях исполнения Банком требований Законодательства РФ, в том числе, но не исключительно, в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, Главы 20.1 Налогового кодекса РФ, Федерального закона от 28.06.2014 года № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных

правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Законодательства РФ о несостоятельности (банкротстве), Постановления Правительства РФ от 16.06.2018 года № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» (далее – Постановление № 693).

3.32.2. При проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них Банк вправе требовать представления Клиентом и получать от Клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Законодательством РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.32.3. Отказывать Клиенту в приеме и исполнении Распоряжения и (или) совершении иных операций по Расчетному счету:

- при нарушении Клиентом Законодательства РФ, Банковских правил, условий Договора;
- при отсутствии на Расчетном счете денежных средств, достаточных для оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами при условии, что между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта по Расчетному счету;
- в случае, если осуществление операций по Расчетному счету невозможно по причине введения Санкций или наличия ограничительных мер со стороны РФ, Президента РФ, Правительства РФ, Банка России в целях обеспечения финансовой стабильности РФ и (или) применения специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки, Европейского союза и примкнувших к ним иностранных государств (территорий) и международных организаций;
- если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ у работников Банка возникают подозрения в том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- в иных случаях, предусмотренных Законодательством РФ, Договором КБО.

3.32.4. Отказывать Клиенту в приеме Распоряжений и (или) прилагаемых к нему документов, приостанавливать исполнение Распоряжений о совершении валютной операции до момента устранения замечаний со стороны Банка, предоставления в Банк необходимых документов, сведений в случаях, предусмотренных Законодательством РФ в сфере валютного контроля.

3.32.5. В качестве агента валютного контроля:

- проводить проверки соблюдения Клиентом актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного контроля;
- запрашивать и получать от Клиента документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций и необходимы для осуществления валютного контроля.

3.32.6. Приостанавливать операции по Расчетному счету, блокировать (замораживать) денежные средства в случаях, предусмотренных Законодательством РФ, в том числе в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3.32.7. В случае если у Банка имеется информация о наличии у Клиента ситуации, при которой любым третьим лицам не представляется возможным однозначно установить лицо, имеющее право от имени Клиента распоряжаться денежными средствами на Расчетном счете, Банк, в целях защиты интересов Клиента, вправе не осуществлять перевод денежных средств и их выдачу с Расчетного счета на основании Распоряжения, а также вправе не выполнять Распоряжения до момента, когда Банку будет предоставлено однозначное подтверждение разрешения указанной выше ситуации, а в случае наличия обоснованных сомнений в подлинности Распоряжения – до момента, когда Банку будет предоставлено однозначное подтверждение подлинности такого Распоряжения, либо когда утратят силу основания возникновения сомнений в его подлинности. При этом Банк не несет ответственность за те последствия, которые наступят или могут наступить для Клиента в связи с неисполнением Банком Распоряжения при наличии обстоятельств, описываемых в настоящем пункте.

3.32.8. Не зачислять денежные средства, поступившие в пользу Клиента, в случае, если в расчетном документе не указаны или не полностью указаны данные Расчетного счета, которые требуются для зачисления денежных средств на Расчетный счет.

3.32.9. Списывать с Расчетного счета в одностороннем порядке без дополнительного распоряжения Клиента:

- суммы комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с утвержденными Тарифами;

- денежные средства, ошибочно зачисленные на Расчетный счет;
- суммы, причитающиеся Банку по кредитным договорам, иным договорам (соглашениям), заключенным между Сторонами;
- суммы возмещения фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций через корреспондентов на территории РФ и (или) иностранных государств;
- стоимость почтовых, телеграфных расходов, понесенных Банком при исполнении Распоряжений;
- стоимость понесенных Банком расходов при доставке расчетных (платежных) документов Клиенту;
- в иных случаях, установленных Законодательством РФ.

Списание денежных средств в соответствии с настоящим пунктом осуществляется на основании соответствующего расчетного документа, составленного Банком, на условиях заранее данного акцепта, при этом подписание Договора КБО означает предоставление такого акцепта Банку. Сумма акцепта соответствует размеру обязательств Клиента перед Банком. Количество расчетных документов, предъявляемых к Счетам, не ограничено. Допускается частичное исполнение расчетных документов.

В случае наличия у Клиента в Банке открытого(ых) депозитного(ых) счета(ов), приоритетным(ми) для списания денежных средств является Расчетный счет.

При недостаточности денежных средств на Расчетном счете в валюте обязательств Клиент предоставляет право Банку осуществлять списание денежных средств, если такое списание не противоречит условиям соответствующего договора, без его дополнительного распоряжения со счетов Клиента в валюте, отличной от валюты обязательств, и их перечисление на Расчетный счет, при этом конвертация осуществляется в соответствии с Тарифами.

3.32.10. Производить исправление ошибочных записей по Расчетному счету в день их выявления путем совершения обратных записей по Расчетному счету (обратное сторно). Если для исправления ошибочных записей требуется списание денежных средств с Расчетного счета, Банк вправе произвести такое исправление на основании расчетных документов Банка без дополнительного распоряжения Клиента (п. 3.32.9 Договора КБО).

3.32.11. Не составлять счета-фактуры за услуги Банка при направлении Клиентом в Банк заявления об отказе от получения счетов-фактур за услуги Банка в случаях, если в соответствии с положениями Налогового кодекса РФ Клиент не является налогоплательщиком НДС /освобожден от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС. В случае прекращения оснований для освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС, Клиент обязан уведомить об этом Банк в течение 3 (Трех) Рабочих дней с момента их прекращения. Информирование Банка о необходимости составления и выставления счетов-фактур осуществляется Клиентом заявлением о возобновлении составления и выставления счетов-фактур за услуги Банка.

3.32.12. В рамках СБП:

- направлять в ОПКЦ СБП запрос о проверке возможности осуществления Операции B2C/B2B (далее – Запрос);
- отказать в исполнении поручения Клиента на проведение Операции B2C/B2B, в случае неполучения ответа или получения от ОПКЦ СБП отрицательного ответа на Запрос;
- составлять распоряжение для СБП и направлять его в ОПКЦ СБП в целях проведения Операции B2C/B2B;
- аннулировать поручение Клиента на проведение Операции B2C, в случае получения от ОПКЦ СБП отрицательного результата исполнения распоряжения для СБП, указанного в предыдущем абзаце настоящего пункта;
- проводить проверку соответствия суммы Операции B2C/B2B лимитам и иным ограничениям по Операциям B2C/B2B, установленным в Тарифах.

3.33. В соответствии с условиями Договора **Клиент обязуется:**

3.33.1. Предоставить для открытия/ведения Расчетного счета все необходимые документы, установленные Законодательством РФ, в том числе, но не исключительно в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, Главы 20.1 Налогового кодекса РФ, Федерального закона от 28.06.2014 года № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», законодательства РФ о несостоятельности (банкротстве), Постановлением № 693, Банковскими правилами.

3.33.2. Соблюдать порядок осуществления расчетно-кассовых операций, установленный Законодательством РФ, Договором и Банковскими правилами.

3.33.3. Своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать возможность оплаты путем поддержания на Расчетном счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги, оказываемые Банком, согласно Тарифам.

При отсутствии денежных средств на Расчетном счете оплачивать услуги и возмещать расходы Банка со своего(их) другого(их) счета(ов), а также со счетов третьих лиц либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами по месту ведения Расчетного счета.

3.33.4. Предоставлять Банку документы и сведения об изменениях ранее предоставленной Банку информации (документов) в срок не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты произошедших изменений или даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации в случае, если внесенные изменения подлежат государственной регистрации в установленном порядке, но в любом случае не реже 1 (Одного) раза в год. Исполнение Банком Договора с использованием у Банка имеющихся данных о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, до момента предоставления Клиентом в Банк обновленных сведений, является надлежащим, любые негативные последствия такого исполнения несет Клиент самостоятельно, Банк не несет ответственности.

3.33.5. По требованию Банка и в установленные Банком сроки предоставлять все необходимые сведения и оригиналы документов и (или) их надлежащим образом заверенные копии, запрашиваемые Банком для исполнения Банком требований Законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе документы для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, о финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств. Предоставлять Банку документы, являющиеся основанием для проведения операций (включая валютные), в том числе необходимые для осуществления валютного контроля, а также иную необходимую информацию.

3.33.6. В случае закрытия Расчетного счета, а также при изменении номера Расчетного счета, либо своего наименования вернуть Банку неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления.

3.33.7. Представлять Банку информацию по утвержденной Банком форме о лицах, к выгоде которых действует Клиент при проведении банковских операций (сделок), в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления или ином основании, в течение 5 (Пяти) Рабочих дней со дня проведения таких операций и сделок.

3.33.8. Незамедлительно информировать Банк с использованием контактной информации Банка, размещенной на Сайте Банка (для юридических лиц), при наличии подозрений или в случае выявления Клиентом операции с денежными средствами, совершенной без согласия Клиента.

3.33.9. В рамках СБП:

- указывать в поручении, направляемом в целях осуществления Операции В2С, номер телефона Получателя В2С и информацию о банке Получателя В2С;

- указывать в поручении (при отсутствии), направляемом в целях осуществления Операции В2В, назначение платежа, в том числе в соответствии с Законодательством РФ включая налог на добавленную стоимость. При этом для возможности осуществления Операции В2В Получатель В2В должен предоставить платежную ссылку для оплаты (далее – Ссылка В2В) Плательщику В2В, при переходе по которой Плательщик В2В будет перенаправлен на сайт НСПК для выбора банка-плательщика. В случае выбора в качестве банка-плательщика Банк, Клиент будет перенаправлен на страницу Системы ДБО для дальнейшей оплаты.

3.34. В соответствии с условиями Договора **Клиент вправе:**

3.34.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Расчетном счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных Законодательством РФ и Договором.

3.34.2. Отозвать ранее предоставленное Распоряжение. Для этого Клиент направляет в Банк заявление на отзыв Распоряжения с указанием номера, даты, суммы отзываемого Распоряжения, реквизитов получателя средств, банка получателя средств.

Отзыв Распоряжения Клиентом возможен только до момента наступления Безотзывности перевода денежных средств, предусмотренной Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О

национальной платежной системе» (то есть Банком были совершены действия по исполнению Распоряжения, делающие его отзыв невозможным).

3.34.3. Получать справки об операциях и остатке денежных средств на Расчетном счете, запрашивать в Банке копии выписок по Расчетному счету и других документов с оплатой в соответствии с Тарифами.

3.34.4. Направлять в Банк Заявление на регистрацию в системе СБП в целях проведения Операций B2C/B2B.

Срок действия и порядок расторжения Договора:

3.35. Договор вступает в силу с даты его заключения и действует без ограничения срока.

3.36. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке закрыть Расчетный счет, направив в Банк соответствующее письменное заявление в произвольной форме. Остаток денежных средств на Расчетном счете по указанию Клиента перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) Рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном Законодательством РФ.

В случае направления в Банк заявления на закрытие Расчетного счета при наличии Номинального счета, открытого для расчетов по договору займа между Бенефициаром и Клиентом, по которому обязательства не исполнены полностью, Клиент обязуется не позднее даты закрытия Расчетного счета направить Банку обновленное Распоряжение НС, подписанное ЭП, с указанием реквизитов другого банковского (расчетного) счета Клиента. В ином случае, Банк не несет ответственность за невозможность исполнения Распоряжения НС в части осуществления перечислений в пользу Клиента.

3.37. При наличии на Расчетном счете денежных средств на день прекращения Договора, указанный Расчетный счет подлежит исключению из Книги регистрации открытых счетов не позднее Рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с Расчетного счета.

При наличии предусмотренных Законодательством РФ ограничений распоряжением денежными средствами и наличии денежных средств на Расчетном счете, исключение Расчетного счета из Книги регистрации открытых счетов производится после отмены указанных ограничений не позднее Рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с Расчетного счета. Если денежные средства на Расчетном счете отсутствуют и при этом имеются ограничения по распоряжению денежными средствами на Расчетном счете, Расчетный счет исключается из Книги регистрации открытых счетов не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения Банком заявления на закрытие Расчетного счета.

В случае если на день закрытия Расчетного счета в Банке имеются расчетные документы, не оплаченные в надлежащий срок в связи с отсутствием денежных средств на Расчетном счете, такие документы возвращаются Клиенту или взыскателю. Если вернуть такие документы невозможно (из-за отсутствия сведений о месте нахождения Клиента или взыскателя), они хранятся в Банке в юридическом деле Клиента.

3.38. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным Законодательством РФ, в том числе, но не ограничиваясь:

- при отсутствии в течение 1 (Одного) года денежных средств на Расчетном счете и операций по нему, если в течении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком уведомления Клиенту на Расчетный счет не поступили денежные средства;
- в случае принятия в течение календарного года 2 (Двух) и более решений об отказе в совершении операции на основании Распоряжения в соответствии с Законодательством РФ в сфере ПОД/ФТ/ПРОМУ;
- ликвидации Клиента (в том числе в ситуации отсутствия правопреемника) (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.

Прекращение/расторжение Договора является основанием для закрытия Расчетного счета.

Применимое право. Разрешение споров:

3.39. Договор регулируется Законодательством РФ. При возникновении споров по вопросам, предусмотренным Договором или в связи с ним Стороны принимают все меры к урегулированию их путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров путем переговоров споры разрешаются в соответствии с Законодательством РФ в Арбитражном суде г. Москвы.

Переписка и уведомления:

3.40. Информационное взаимодействие между Клиентом и Банком осуществляется следующими способами:

3.40.1. направление сообщения (уведомление, извещение, требование, запрос), адресованного одной Стороной другой Стороне в связи с исполнением Договора.

При этом, обмен сообщениями осуществляется Сторонами посредством курьерской связи, почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), в виде ЭД, в том числе с использованием Системы ДБО, посредством Абонентского номера, адресов электронной почты, а также иными способами связи, позволяющими достоверно установить, что сообщение исходит от Стороны по Договору. Для осуществления переписки между Сторонами используется контактная информация Банка, указанная на Сайте Банка, а также контактная информация Клиента, указанная в Анкете Клиента, представленной Банку в составе комплекта документов для заключения Договора КБО или в рамках обновления информации о Клиенте;

3.40.2. раскрытие Банком информации на Сайте Банка;

3.40.3. иной способ в случаях, предусмотренных отдельными соглашениями между Сторонами.

Ответственность Сторон:

3.41. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору в соответствии с Законодательством РФ. В соответствии с Договором Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).

3.42. Стороны не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это стало невозможным в результате издания акта государственного органа, Банка России, при котором исполнение обязательства по Договору становится невозможным полностью или частично. В этом случае обязательство прекращается полностью или в соответствующей его части.

3.43. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по Договору в следующих случаях:

- в результате ошибок Клиента при заполнении реквизитов и назначений платежей в Распоряжениях;
- задержек, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские переводы;
- если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы или по обстоятельствам, находящимся вне разумного контроля Банка. К таким обстоятельствам относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных, муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей, Банка России; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения Договора;
- по причинам технического характера (в случае отсутствия вины Банка). Предоставление услуги возобновляется после устранения указанных в настоящем пункте причин. Не перечисленные по причинам технического характера денежные средства перечисляются не позднее следующего Рабочего дня после устранения указанных в настоящем пункте причин;
- применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7, пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ), приостановления операций в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона №115-ФЗ, отказа в совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также расторжения договора банковского счета (вклада) по основанию, изложенному в абзаце третьем пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ;
- исполнения Банком обязательств, предусмотренных п. 3.31.5 Договора КБО и (или) реализации Банком прав, предусмотренных пп. 3.32.3, 3.32.4, 3.32.7, 3.32.8 Договора КБО.

3.44. Банк не несет ответственность за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами Клиента, в тех случаях, когда Банк, используя предусмотренные Банковскими правилами и Договором процедуры, не имел возможности установить факт выдачи такого Распоряжения неуполномоченными лицами.

В случае непредставления Клиентом в установленном Договором КБО порядке документов (сведений) в связи с изменением ранее предоставленных в Банк документов (сведений) Банк считает сведения и документы, представленные ранее, актуальными.

Непредставление информации/документов Клиентом может служить основанием для наступления последствий, предусмотренных п. 3.32.3, п. 3.32.4 Договора КБО.

3.45. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов, необходимых для открытия и (или) осуществления операций по Расчетному счету, и за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений.

3.46. Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по Расчетному счету в соответствии с Законодательством РФ. При этом в случае применения к Банку ответственности, установленной статьей 856 Гражданского Кодекса РФ, упущенная выгода взысканию с Банка не подлежит.

3.47. Банк отвечает за убытки, причиненные исключительно виновными действиями или бездействием Банка.

Дополнительные условия:

3.48. Порядок и последовательность взимания комиссионного вознаграждения определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на Расчетном счете.

СТАТЬЯ 4. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА (по тексту Статьи 4 – Договор)

Предмет Договора и особенности режима Номинального счета:

4.1. Банк открывает Клиенту (владельцу счета) Номинальный счет, права на денежные средства на котором принадлежат Бенефициару, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание и оказывает Клиенту дополнительные услуги в соответствии с Законодательством РФ на условиях и в порядке, предусмотренных Договором КБО, Договором, Банковскими правилами и Тарифами, а Клиент оплачивает услуги Банка, оказываемые в рамках Договора, в размере и в сроки, установленные Тарифами.

На Номинальный счет зачисляются и учитываются денежные средства, права на которые принадлежат Бенефициару, в соответствии с Заявлением/Заявление на открытие Номинального счета. Информация о Бенефициаре и иная информация, определяющая режим Номинального счета и условия его использования, указывается в Заявлении/Заявлении на открытие Номинального счета и в Распоряжении НС.

Отношения Сторон, вытекающие из Договора, регулируются Статьей 3 Договора КБО в части, не противоречащей положениям Статьи 4 Договора КБО.

4.2. Подписывая Заявление/Заявление на открытие Номинального счета Клиент соглашается:

- на передачу Банком Бенефициару следующей информации: об открытии/закрытии Номинального счета и (или) Расчетного счета, об изменении и (или) расторжении Договора КБО, об принятии и (или) изменении и (или) замене Распоряжения НС, об операциях (движении денежных средств) по Номинальному счету, об ограничениях по Номинальному счету и требованиях, выставленных к Номинальному счету;
- на передачу Бенефициаром Банку информации, предусмотренной в Заявлении/Заявлении на открытие Номинального счета, Распоряжении НС.

Заявление/Заявление на открытие Номинального счета, Распоряжение, Доверенность (если применимо) должны быть подписаны ЭП Клиента/уполномоченного лица Клиента. В части правил по использованию, проверке, защите ЭП Клиента/уполномоченного лица Клиента применяются положения Статьи 5 Договора КБО, Законодательства РФ.

Заявление/Заявление на открытие Номинального счета, Распоряжение НС может передаваться Клиентом через Бенефициара.

Обмен информацией между Банком и Бенефициаром осуществляется в соответствии с отдельным договором, заключенным между Банком и Бенефициаром.

4.3. Открытие Номинального счета осуществляется Банком на основании Заявления/Заявления на открытие Номинального счета, не позднее Рабочего дня, следующего за днем принятия Банком такого заявления. Одновременно с Заявлением/Заявлением на открытие Номинального счета Клиент направляет Банку Распоряжение НС.

4.4. Открытие Счета подтверждается в порядке, предусмотренном п. 1.6. Договора КБО.

Информация о приеме к исполнению, отзыве, возврате (аннулировании), исполнении Банком Распоряжения НС доводится до Клиента с соблюдением Порядка действий с Распоряжениями, с использованием Системы ДБО и (или) посредством направления информации на Абонентский номер и (или) адрес электронной почты Клиента и (или) через Бенефициара.

Датой приема к исполнению Распоряжения НС является дата открытия Номинального счета.

4.5. Договор заключается без участия Бенефициара.

4.6. Банк не контролирует фактическую принадлежность денежных средств, зачисляемых на Номинальный счет. Клиент вправе зачислять собственные денежные средства на Номинальный счет.

Права на денежные средства, зачисленные на Номинальный счет, принадлежат Бенефициару в размере обязательств Клиента перед Бенефициаром, который определяется на основании Заявления/Заявления на открытие Номинального счета, Распоряжения НС и информации, полученной от Бенефициара.

Денежные средства в размере, превышающем размер указанных в настоящем пункте обязательств Заемщика, подлежат возврату Клиенту путем перечисления излишне зачисленных сумм с Номинального счета на Расчетный счет в соответствии с условиями Распоряжения НС.

Распоряжения, которые противоречат условиям Заявления/Заявления на открытие Номинального счета и Распоряжения НС, Банком не принимаются и не исполняются, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством РФ.

Ответственность за соблюдение целевого использования Номинального счета возлагается на Клиента. Любые споры между Бенефициаром и Клиентом, не связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением Договора КБО, Заявления/Заявления на открытие Номинального счета и (или) Распоряжения, разрешаются без участия Банка. Банк не оценивает информацию об объеме обязательств Клиента перед Бенефициаром по договору займа между Клиентом и Бенефициаром на предмет ее обоснованности и достоверности.

4.7. По Номинальному счету не проводятся операции с использованием аккредитивной формы расчетов и операции с наличными денежными средствами (кассовые операции). Размещение в Банке временно свободных денежных средств, учитываемых на Номинальном счете, в виде неснижаемого остатка, во вклады (депозиты) не допускается.

4.8. Если в период действия Договора Банком России будет принят иной порядок открытия Номинального счета и предоставления расчетных услуг, обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с принятым Банком России порядком.

4.9. В период действия Договора Клиент обеспечивает предоставление в Банк актуальной информации в отношении Бенефициара.

4.10. Списание денежных средств с Номинального счета производится Банком строго в соответствии с условиями Заявления/Заявления на открытие Номинального счета и Распоряжения НС, а также в случаях, предусмотренных Законодательством РФ.

4.11. Приостановление операций по Номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Номинальном счете, по обязательствам Клиента не допускается, за исключением обязательств, предусмотренных ст. 850 (кредитование счета), ст. 851 (оплата расходов банка на совершение операций по счету) Гражданского кодекса РФ.

4.12. Арест или списание денежных средств с Номинального счета по обязательствам Бенефициара допускается по решению суда. Списание денежных средств с Номинального счета допускается также в случаях, предусмотренных законом или Договором КБО.

4.13. Денежные средства, размещенные на Номинальном счете, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ.

Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения:

4.14. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до прекращения договора займа между Клиентом и Бенефициаром, указанного в Заявлении, или прекращения Договора по иным предусмотренным Законодательством РФ основаниям.

4.15. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке закрыть Номинальный счет на основании письменного заявления, составленного в произвольной форме с указанием номера Номинального счета, без предоставления согласия Бенефициара.

При поступлении в Банк заявления Клиента о закрытии Номинального счета Банк незамедлительно информирует об этом Бенефициара.

Остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет Клиента либо, при отсутствии иных указаний, на реквизиты, предоставленные Банку Бенефициаром. Ответственность за то, что указанный Клиентом банковский счет Клиента для перечисления остатка денежных средств является номинальным счетом Клиента, возлагается на Клиента.

4.16. В случае получения от Бенефициара информации о прекращении договора займа между Клиентом и Бенефициаром, в целях расчетов по которому открыт Номинальный счет, Договор прекращается. Остаток денежных средств на Номинальном счете в указанном случае перечисляется в соответствии с условиями Распоряжения НС.

**СТАТЬЯ 5. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ ПРИ ПОМОЩИ СИСТЕМЫ ДБО
(по тексту Статьи 5 – Договор)**

Предмет Договора:

5.1. Банк оказывает Клиенту услуги, связанные с дистанционным банковским обслуживанием посредством Системы ДБО, в соответствии с Законодательством РФ на условиях и в порядке, предусмотренных Договором КБО, Договором и Тарифами, а Клиент оплачивает услуги Банка, оказываемые в рамках Договора, в размере и в сроки, установленные Тарифами.

До заключения Договора Банк информирует Клиента об условиях и правилах работы в Системе ДБО, о порядке использования и хранения Ключевой информации, в том числе о случаях ограничения способов и мест ее использования, о случаях повышенного риска использования Системы ДБО и сети Интернет. Информирование Клиента осуществляется путем размещения информации и документов на Сайте Банка и (или) посредством направления информации и документов Клиенту с использованием Системы ДБО.

5.2. Подтверждение заключения Договора осуществляется в порядке, предусмотренном п. 1.4. Договора КБО.

Заклячая Договор, Клиент тем самым подтверждает, что:

- полностью и безусловно принимает условия Договора КБО и Договора, обязуется их соблюдать;
- до заключения Договора Клиент ознакомился Договором КБО, Договором, Тарифами и согласен с ними в полном объеме;
- до заключения Договора Клиент получил всю необходимую информацию о рисках, связанных с использованием Системы ДБО и сети Интернет, и принимает на себя указанные риски в полном объеме.

5.3. Договор определяет порядок:

5.3.1. подключения (получения доступа) Клиента к Системе ДБО Банка;

5.3.2. предоставления Банком Клиенту комплекса услуг ДБО с использованием Системы ДБО;

5.3.3. обмена между Банком и Клиентом в электронном виде документами и информацией, в том числе требование о представлении (направлении) которых предусмотрено Законодательством РФ, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи (ЭП).

5.4. Обслуживание Клиентов при помощи Системы ДБО осуществляется Банком на основании Договора, а также в соответствии с Законодательством РФ, правилами ОПКЦ СБП, Правилами СБП. В случае изменения Законодательства РФ, правил ОПКЦ СБП, Правил СБП, условия Договора до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей таким требованиям.

5.5. При помощи Системы ДБО передаются ЭД, перечень которых определен в Приложении № 5 к Договору КБО. Изменение перечня документов, передача которых допускается с использованием Системы ДБО, осуществляется Банком в одностороннем порядке.

5.6. Переписка между Сторонами может осуществляться с использованием Системы ДБО, в письменной форме (на бумажном носителе) по почте, через курьера, отправкой сообщения по адресу электронной почты (в случае предоставления Клиентом в Банк информации об адресе электронной почты Клиента при приеме на обслуживание и (или) в рамках обновления информации о Клиенте). Сообщения, переданные иным способом, не считаются полученными Банком, если это не оговорено в отдельных соглашениях между Сторонами или прямо не указано в Договоре КБО.

Для направления уведомлений и иных сообщений Клиентом Банку Клиент имеет право использовать любой из следующих способов (если применительно к конкретному виду обращения Договором КБО не определены конкретные способы его направления (подачи) в Банк): Система ДБО, адреса электронной

почты Банка, телефонные номера Банка (подразделения Банка, служба клиентской поддержки), почта России, курьерская служба.

Для направления Клиенту уведомлений и иных сообщений Банк имеет право использовать Систему ДБО, адрес электронной почты Клиента, адрес места регистрации/юридический адрес, Абонентский номер (посредством направления смс-сообщений, совершения голосовых вызовов), информацию о которых Клиент предоставил Банку при приеме на обслуживание и (или) в рамках обновления информации о Клиенте.

5.7. Использование ЭД не изменяет установленных Законодательством РФ и другими договорами прав и обязанностей Сторон, содержания платежных документов и правил заполнения их реквизитов.

5.8. Услуги Клиенту Банком оказываются в соответствии с утвержденными в Банке Тарифами.

Дистанционное банковское обслуживание и его краткое описание:

5.9. Дистанционное банковское обслуживание (далее – ДБО) - комплекс услуг, предоставляемых Банком Клиенту в рамках Системы ДБО, пользователем которой является Клиент, включающий предоставление Банком Клиенту возможности передачи Банку поручений с целью проведения банковских операций по Счету и предоставления информации о Счете, направления в Банк Документов валютного контроля, обмена с Банком иными ЭД.

Соглашения и гарантии:

5.10. Стороны признают используемые ими в рамках Договора системы обработки, хранения, Защиты информации и передачи информации достаточными для обеспечения надежной, эффективной и безопасной работы, и защиты от несанкционированного доступа третьих лиц, а также для подтверждения авторства и подлинности ЭД.

5.11. Клиент подтверждает свое согласие на то, что ЭД, сформированный в Системе ДБО и заверенный ЭП Клиента/уполномоченного лица Клиента, имеет юридическую силу и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия в соответствии с Законодательством РФ и условиями, предусмотренными Договором.

5.12. Клиент признает, что получение Банком документов по Системе ДБО, заверенных ЭП Клиента/уполномоченного лица Клиента, эквивалентно получению Банком документов на бумажном носителе, подписанных Клиентом надлежащим образом.

5.13. Клиент извещен, что несанкционированное изменение конфигурации программно-технических средств может привести к сбою в работе Системы ДБО.

5.14. Стороны признают, что обязанность Банка, предусмотренная Законодательством РФ, по информированию Клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путем направления Клиенту соответствующего уведомления, выполняется Банком посредством информирования Клиента через Систему ДБО путем изменения статуса ЭД в Системе ДБО. При этом режим присвоения, изменения статуса ЭД определяется в порядке, предусмотренном Правилами ЭДО. Приобретение конкретным ЭД статуса «Исполнен» в Системе ДБО является надлежащим исполнением Банком обязанности по информированию Клиента о совершении операции с использованием электронного средства платежа.

5.15. Клиент признает, что в случае предоставления в Банк ЭД, в том числе Документов валютного контроля, по Системе ДБО, датой представления в Банк документов и информации считается дата присвоения документу статуса «В обработке».

5.16. Клиент признает, что в случае предоставления в Банк ЭД, в том числе Документов валютного контроля, в Банк после завершения Банковского дня документ считается представленным Клиентом следующим Рабочим днем и принимаются в обработку Банком не позднее следующего Рабочего дня; в случае поступления документов от Клиента в выходной/нерабочий праздничный день, документы считаются представленными Клиентом и принимаются в обработку Банком в первый Рабочий день, следующий за выходным/нерабочим праздничным днем¹, если иное не установлено Банком (с раскрытием информации на Сайте Банка) или договорами между Банком и Клиентом.

5.17. Стороны устанавливают, что отправленные Банком Клиенту по Системе ДБО ЭД, в том числе Документы валютного контроля и сообщения, содержащие запрос о предоставлении документов или о

¹ Положения пункта 5.16 Договора КБО не применяются к расчетным (платежным) документам, поступившим на исполнение в Банк. Порядок исполнения расчетных (платежных) документов осуществляется в соответствии с Графиком обслуживания клиентов в ООО «банк Раунд», который размещен на Официальном сайте Банка и помещениях Операционных залов Банка.

принятии/отказе в принятии документов, считаются выданными Банком или доведенными Банком до сведения Клиента в момент направления документов/информации со стороны Банка.

5.18. Регистрация поступающих ЭД, в том числе Документов валютного контроля, в Системе ДБО производится автоматически.

5.19. Клиент признает, что в случае положительного результата проверки ЭД, в том числе Документов валютного контроля, направленных Клиентом для целей осуществления Банком валютного контроля, Банк принимает путем присвоения статуса «Завершен» или «Принят ВК» в Системе ДБО с автоматическим проставлением в электронном виде даты и времени приема.

5.20. Клиент признает, что датой принятия/отказа Банком ЭД, в том числе Документов валютного контроля, является дата присвоения Банком ЭД, в том числе Документу валютного контроля, статусов: «Завершен»/«Отказан/Отказано», «Принят ВК»/«Отказан в принятии ВК» в Системе ДБО.

Права и обязанности Сторон:

5.21. Взаимные права и обязанности Сторон:

5.21.1. Стороны обязуются при проведении расчетов с использованием Системы ДБО руководствоваться правилами и требованиями, установленными Законодательством РФ и условиями Договора.

5.21.2. Каждая Сторона обязана за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для обмена ЭД по Системе ДБО в соответствии с Договором.

5.21.3. Стороны обязуются не разглашать третьим лицам (за исключением случаев, предусмотренных Законодательством РФ или соглашением Сторон), конкретные способы Защиты информации, реализованные в используемой по Договору Системе ДБО, а также любые конфиденциальные сведения, ставшие известными Сторонам в процессе исполнения Договора).

5.21.4. Стороны обязуются сохранять в тайне применяемые в Системе ДБО Ключи аутентификации и Ключи ЭП, и проводить их замену в порядке, предусмотренном Договором и Законодательством РФ.

5.21.5. Каждая из Сторон обязуется немедленно информировать другую Сторону обо всех случаях Компрометации, а также повреждения программно-технических средств подсистем обработки, хранения, Защиты информации и передачи информации, для проведения смены Ключевой информации и других согласованных действий по поддержанию в рабочем состоянии Системы ДБО.

5.22. Банк обязан:

5.22.1. Информировать Клиента о рисках, связанных с использованием Системы ДБО до момента заключения с ним Договора посредством размещения актуальной редакции Договора КБО, а также иной дополнительной информации на Сайте Банка и (или) в Системе ДБО.

5.22.2. В целях заключения Договора зарегистрировать Ключ проверки ЭП, полученный от Клиента или уполномоченного лица Клиента, в Системе ДБО, а также направить Клиенту Логин и Пароль в порядке, предусмотренном Договором КБО.

5.22.3. Предоставлять банковские услуги с использованием Системы ДБО, осуществлять операции, выполнять Распоряжения на основании ЭД, поступивших с использованием Системы ДБО в соответствии с условиями Договора КБО и иными документами Банка, определяющими порядок предоставления банковских услуг.

5.22.4. Принимать и отправлять ЭД, подписанные ЭП Клиента/уполномоченного лица Клиента, в соответствии с Договором КБО.

5.22.5. Обеспечить своевременное и надлежащее исполнение ЭД Клиента.

5.22.6. Не исполнять поступившие от Клиента ЭД, оформленные с нарушением требований Законодательства РФ и условий Договора КБО.

5.22.7. Обеспечить Клиенту надлежащее функционирование Системы ДБО.

5.22.8. Осуществлять консультирование Клиента по вопросам эксплуатации Системы ДБО. Телефоны и режим предоставления консультаций указаны на Сайте Банка.

5.22.9. Обеспечить Клиенту доступ к Системе ДБО в режиме 7x24 (Семь дней в неделю, двадцать четыре часа в сутки), 365(366) дней в году, за исключением случаев, изложенных в пунктах 5.23.2, 5.23.3 Договора КБО.

5.22.10. Немедленно приостановить действие Сертификата в Системе ДБО в случае возникновения у Банка подозрений в Компрометации, при получении от Клиента сообщения в произвольной форме о Компрометации либо о прекращении использования Сертификата по желанию Клиента (по любым

причинам). Не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с момента получения от Клиента Ключа проверки ЭП зарегистрировать указанный Ключ проверки ЭП в Системе ДБО и предоставить Клиенту возможность использования ЭП в Системе ДБО.

5.22.11. Информировать Клиента путем направления ему по Системе ДБО сообщения о принятии (непринятии) ЭД, в том числе Документов валютного контроля, с указанием информации об отправителе и о получателе электронного сообщения, дате его отправления и дате его принятия (непринятия), причины отказа в принятии предоставленных документов, ссылки на представленные Документы валютного контроля (если применимо). Сообщение Банка формируется в произвольной форме с указанием должности, ФИО отправителя.

5.22.12. Обеспечить конфиденциальность информации, передаваемой с использованием Системы ДБО.

5.22.13. Фиксировать и хранить ЭД в течение срока, установленного Законодательством РФ для хранения соответствующих документов.

5.22.14. Обеспечить информационную безопасность Системы ДБО в соответствии с требованиями Законодательства РФ.

5.22.15. Незамедлительно направлять Клиенту уведомление о приостановлении/прекращении использования Клиентом Системы ДБО, осуществления операций по Счету Клиента с использованием Системы ДБО по основаниям, предусмотренным Законодательством РФ, в том числе в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, и Договором. При этом Банк информирует Клиента о причинах и сроках приостановления, необходимых действиях со стороны Клиента для возобновления обслуживания (если применимо).

5.22.16. В случаях выявления Банком операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, приостановить использование Клиентом Системы ДБО и осуществить действия, предусмотренные п. 3.31.5. Договора КБО. При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения незамедлительно возобновить использование Клиентом Системы ДБО. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения возобновить использование Клиентом Системы ДБО по истечении 2 (Двух) Рабочих дней после дня совершения Банком действий, предусмотренных абзацем 1 п.3.31.5. Договора КБО.

5.22.17. При получении от Клиента уведомления об утрате им Ключевой информации после осуществления списания денежных средств со Счета Клиента направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

В случае возврата, осуществленного оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств в рамках направленного уведомления о приостановлении зачисления денежных средств осуществить зачисление денежных средств на Счет Клиента на сумму их возврата, не позднее 2 (Двух) дней со дня их получения.

5.22.18. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента приостановить на срок до 5 (Пяти) Рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет Клиента в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомить Клиента в порядке, установленном п. 5.6. Договора КБО о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

В случае представления в течение 5 (Пяти) Рабочих дней Клиентом со дня уведомления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, зачислить денежные средства на Счет Клиента.

В случае непредставления в течение 5 (Пяти) Рабочих дней от Клиента со дня уведомления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее 2 (Двух) Рабочих дней после истечения вышеуказанного пятидневного срока.

5.22.19. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на

Счет Клиента, направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на Счет Клиента по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

5.22.20. Предоставлять Клиенту информацию о результатах рассмотрения претензии Клиента, связанную с использованием Системы ДБО, не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты поступления в Банк претензии, а также не позднее 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты поступления в Банк претензии в случае использования Системы ЭДО для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

5.23. Банк имеет право:

5.23.1. Вносить изменения в программное обеспечение, предоставляемое Клиенту либо иным образом используемое Клиентом, в соответствии с Договором.

5.23.2. Приостановить использование Клиентом Системы ДБО или не осуществлять операции с денежными средствами с использованием Системы ДБО на основании Распоряжения Клиента, в одностороннем порядке в следующих случаях:

- в случае неоплаты Клиентом сопровождения Системы ДБО в соответствии с Тарифами;
- в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев, до устранения таких сомнений;
- в случае возникновения у Банка технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию Системы ДБО;
- Клиент использует Систему ДБО в противоправных целях, нарушает Законодательство РФ, условия Договора, правила ОПКЦ СБП, Правила СБП;
- у работников Банка возникают подозрения, что деятельность или отдельные операции Клиента осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и (или) финансирования терроризма и (или) финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- в случае непредставления Банку документов и (или) информации, запрошенных Банком, в том числе в целях соблюдения требований Законодательства РФ;
- при возникновении подозрения на мошеннические действия в Системе ДБО, Компрометацию до устранения нарушений информационной безопасности программно-технического комплекса Клиента по Системе ДБО. При этом Банк незамедлительно оповещает Клиента (с использованием Абонентского номера или адреса электронной почты, информация о которых доведена Клиентом до Банка в рамках Договора) о возникшей угрозе, о рекомендациях Клиенту по обеспечению безопасности при использовании Системы ДБО и предпринятых действиях по предотвращению возникшей ситуации;
- у Банка возникли обоснованные сомнения в том, что Распоряжения Клиента передаются неуполномоченными лицами.

5.23.3. Проводить Регламентные работы по поддержанию программных средств Системы ДБО в режиме нормальной эксплуатации. В случае если Регламентные работы влияют на уровень доступности сервисов Системы ДБО:

- работы выполняются строго вне рамок Банковского дня, либо
- Банк оповещает Клиентов о планируемых работах, причинах и сроках их проведения штатными средствами рассылки новостей в Системе ДБО не позднее, чем за 3 (Три) календарных дня до начала работ.

5.23.4. Направлять Клиенту любую информацию, сообщения, уведомления и любые иные документы по Системе ДБО, при этом датой получения Клиентом таких документов/информации считается дата их направления Банком.

5.23.5. Запрашивать у Клиента документы, необходимые Банку в соответствии с Законодательством РФ. Запрос Банка оформляется в произвольной форме, передается Клиенту по Системе ДБО с указанием сроков предоставления документов, а также информацией об отправителе запроса.

5.23.6. Расторгнуть Договор, если Клиент в срок не позднее 35 (Тридцати пяти) календарных дней с момента заключения Договора КБО не произвел подключение к Системе ДБО.

5.24. Клиент обязан:

5.24.1. В соответствии со статьей 10 Закона об ЭП:

- обеспечивать конфиденциальность Ключевой информации, в частности не допускать использование принадлежащих ему Ключей ЭП и Ключей аутентификации без его согласия;

- незамедлительно уведомлять Банк о нарушении конфиденциальности Ключевой информации, используемых для работы с Системой ДБО;

- не использовать Ключ ЭП при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного Ключа ЭП нарушена.

5.24.2. Одновременно с Заявлением с приложением полного комплекта документов для заключения Договора КБО передать Банку в электронном виде Ключ проверки ЭП для осуществления Банком действий по регистрации Ключа проверки ЭП в Системе ДБО.

5.24.3. Произвести подключение к Системе ДБО не позднее 35 (Тридцати пяти) календарных дней с даты заключения Договора КБО.

5.24.4. Иметь в наличии программно-технические средства для подключения к Системе ДБО, отвечающие требованиям, изложенным в Приложении № 7 к Договору КБО.

5.24.5. Соблюдать условия Договора, требования по обеспечению безопасности при работе с Ключами ЭП, предусмотренных Приложением № 7 к Договору КБО.

5.24.6. Контролировать правильность реквизитов, указываемых в ЭД.

5.24.7. В случае Компрометации незамедлительно обратиться в Банк для принятия необходимых мер и смены Ключей ЭП в порядке, установленном Правилами ЭДО, после получения нового Сертификата направить Банку Ключ проверки ЭП для его регистрации в Системе ДБО.

5.24.8. В случае Компрометации Логина и Пароля незамедлительно сменить их самостоятельно.

5.24.9. При уведомлении Банка о смене программного обеспечения принимать меры для своевременного получения и установки новой версии программы.

5.24.10. Немедленно сообщать Банку любыми доступными способами, указанными в п. 5.6 Договора КБО, обо всех случаях, свидетельствующих о попытках посторонних лиц получить доступ к Системе ДБО.

5.24.11. В день получения от Банка Логина и Пароля проверить верность реквизитов Клиента в Системе ДБО и незамедлительно сообщить в Банк в случае несоответствия вышеуказанных реквизитов.

5.24.12. Самостоятельно контролировать срок действия Сертификата. В течение 30 (Тридцати) календарных дней, но не менее чем за 2 (Две) недели до окончания срока действия Сертификата, провести необходимые мероприятия по плановой смене Ключей ЭП, после получения нового Сертификата направить Банку Ключ проверки ЭП для его регистрации в Системе ДБО.

5.24.13. Предоставлять по запросу Банка документы, необходимые для исполнения требований Законодательства РФ, в сроки, указанные в запросе Банка.

5.24.14. Предоставлять Банку актуальные контактные данные для взаимодействия с Клиентом (Абонентский номер и адрес электронной почты).

5.24.15. Производить оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка и порядком, предусмотренном Договором.

5.25. Клиент имеет право:

5.25.1. Пользоваться Системой ДБО в соответствии с условиями, предусмотренными Договором.

5.25.2. Давать распоряжения на осуществление переводов со Счета и оплаты комиссионного вознаграждения Банку (при наличии) в пределах доступных денежных средств на Счете на момент исполнения ЭД, если соглашение об ином не достигнуто между Сторонами.

5.25.3. Направлять в Банк Заявления и иные документы:

- предоставление которых регламентируется Договором КБО, а также иными соглашениями, заключенными между Клиентом и Банком.

5.25.4. Отзывать ЭД, переданные Банку, в порядке, предусмотренном Правилами ЭДО, с соблюдением условий Банковских правил, условий Договора КБО и иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

Порядок оплаты оказываемых Банком услуг:

5.26. Клиент оплачивает предоставляемые Банком в соответствии с Договором услуги согласно Тарифа.

5.27. Оплата за эксплуатацию Системы ДБО, в том числе при приостановлении осуществления операций по Счету с использованием Системы ДБО, за текущий месяц производится Клиентом в первый Рабочий день текущего месяца, при этом Клиент предоставляет Банку право списывать причитающуюся ему плату с Расчетного счета без дополнительных распоряжений Клиента (на условиях заранее данного акцепта).

5.28. При заключении и расторжении Договора оплата за эксплуатацию Системы ДБО за неполный месяц взимается как за полный месяц.

Условия признания ЭД, подписанных ЭП, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью:

5.29. ЭД признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, при одновременном выполнении условий, предусмотренных статьей 6 Закона об ЭП.

5.30. Одной ЭП Клиента/уполномоченного лица Клиента могут быть подписаны несколько связанных между собой ЭД (пакет ЭД). При подписании ЭП пакета ЭД каждый из ЭД, входящих в этот пакет, считается подписанным ЭП, которой подписан пакет ЭД.

5.31. Документ, полученный с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленный первоначально на бумажном носителе, предназначенный для целей осуществления Банком валютного контроля, переданный по Системе ДБО, признается равнозначным документу на бумажном носителе в случае его предоставления в составе сообщения, подписанного в порядке, изложенном в пункте 5.29 Договора КБО.

Ответственность Сторон:

5.32. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Договора в соответствии с Законодательством РФ.

5.33. В случае нарушения правил, установленных в Договоре и приложениях к Договору КБО, ответственность за последствия несет Сторона, которая допустила эти нарушения.

5.34. Банк и Клиент не несут ответственности за убытки, понесенные одной Стороной не по вине другой Стороны в результате использования Системы ДБО, в том числе при исполнении ошибочных ЭД, если эти ЭД надлежащим образом Клиентом оформлены и переданы, а Банком получены, проверены и признаны верными.

5.35. Клиент несет полную ответственность за все действия, произведенные через Систему ДБО от его имени и с использованием его Ключей аутентификации, Ключей ЭП. Вся ответственность по хранению и сохранению конфиденциальности Ключей аутентификации, Ключей ЭП, используемых Клиентом/уполномоченным лицом Клиента, возлагается на Клиента на весь срок действия Договора.

5.36. Клиент несет ответственность за сохранность Ключей аутентификации, Ключей ЭП и отвечает за все последствия их Компрометации.

5.37. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший:

5.37.1. вследствие несоблюдения Клиентом установленных Договором порядка и условий пользования Системой ДБО;

5.37.2. вследствие Компрометации;

5.37.3. в случае нарушения Клиентом иных условий Договора;

5.37.4. вследствие принятия государственными органами РФ, Банком России решений, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по Договору;

5.37.5. вследствие сбоев в работе линий связи, обрыва линий связи, выхода из строя оборудования у телефонного оператора и иных аналогичных сбоев, приводящих к невозможности использования Системы ДБО.

5.38. Банк не несет ответственности за качество линий связи.

5.39. Банк не несет ответственности за исполнение Распоряжений, полученных с использованием Системы ДБО, если Клиент не известил Банк об изменении любых сведений о Клиенте, до получения обновленной информации Банк считается надлежащим образом, исполняющим свои обязательства по Договору.

5.40. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Клиентом требований, предусмотренных в п.5.22.17. - 5.22.18. Договора КБО.

Обстоятельства непреодолимой силы:

5.41. Стороны взаимно освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если оно вызвано факторами непреодолимой силы и (или) чрезвычайными обстоятельствами, к которым относятся:

5.41.1. пожары, наводнения, иные стихийные бедствия или техногенные катастрофы;

- 5.41.2.** разрушения или значительные повреждения занимаемых Банком или Клиентом помещений;
- 5.41.3.** нестабильность или отключение электроэнергии;
- 5.41.4.** неработоспособность программного обеспечения, вычислительной техники, оргтехники, средств связи, включая средства телекоммуникаций;
- 5.41.5.** массовые беспорядки, вооруженные столкновения, демонстрации;
- 5.41.6.** террористические акты или диверсии;
- 5.41.7.** любые другие подобные, события или обстоятельства, которые могут существенным образом затруднить или сделать невозможным выполнение обязательств по Договору;
- 5.41.8.** изменения законодательных или иных актов государственных органов РФ, Банка России, телеграммы или иные действия (далее – «Акты»), которые прямо или косвенно, или при определенном их толковании или определенном стечении обстоятельств, начиная с момента утверждения данных Актов, или с иного срока, временно или на неопределенный срок сделали, делают или могут сделать невозможным, или значительно затруднить дальнейшее выполнение обязательств по Договору.
- 5.42.** Сторона, которая не в состоянии выполнить свои обязательства по Договору в силу вышеуказанных причин, обязана незамедлительно проинформировать другую Сторону в письменном виде об их наступлении и прекращении.

Разрешение споров:

- 5.43.** Споры и разногласия, возникающие по Договору, решаются Сторонами путем переговоров.
- 5.44.** Если Стороны не достигли соглашения в результате переговоров, они вправе назначить согласительную комиссию, в количестве не менее 2 (Двух) представителей от каждой Стороны. В состав комиссии включаются в равном количестве представители Банка и Клиента, а в случае необходимости – независимые эксперты. Представителями Банка и Клиента для участия в комиссии могут быть назначены как работники этих организаций, так и иные компетентные лица, полномочия которых подтверждаются соответствующими документами.
- 5.45.** Результаты работы комиссии оформляются Актом. В Акте должны быть указаны сроки выполнения Сторонами принятого решения, распределения обязанностей (при необходимости – порядок распределения между Сторонами материальных расходов), связанных с исполнением решения комиссии.
- 5.46.** При несогласии одной из Сторон с решением комиссии, отказе одной из Сторон исполнять рекомендации комиссии или отказе одной из Сторон разрешать споры и разногласия в порядке, установленном в настоящем разделе Договора, спор передается на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

Действие Договора:

- 5.47.** Срок действия Договора соответствует сроку действия Договора КБО.
- 5.48.** Прекращение действия Договора возможно в случаях, предусмотренных Договором и Законодательством РФ. В случае прекращения Договора, дальнейшее исполнение обязательств по Договору КБО возможно только посредством личного обращения Клиента/уполномоченного лица Клиента в Отделение Банка.
- 5.49.** Прекращение действия Договора не влияет на юридическую силу и действительность ЭД, которыми Банк и Клиент обменивались до прекращения действия Договора.

СТАТЬЯ 6. УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 6.1.** Каждая из Сторон является оператором персональных данных представителей Сторон, обрабатываемых в рамках выполнения обязательств, предусмотренных договорами, заключенными между Сторонами.
- 6.2.** Передача персональных данных представителей Сторон не рассматривается Сторонами как поручение обработки персональных данных.
- 6.3.** Каждая из Сторон обеспечивает конфиденциальность полученных в рамках договоров, заключенных между Сторонами, персональных данных представителей другой Стороны, соблюдение требований к обработке персональных данных, установленных Законодательством РФ о персональных данных, и несет ответственность за принятие всех необходимых правовых, организационных и технических мер защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним,

уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий с такими данными.

6.4. Персональные данные представителей Стороны используются другой Стороной исключительно в целях исполнения договоров, заключенных между Сторонами, включая их передачу иным лицам в целях почтовой и (или) курьерской доставки корреспонденции и ее получения, обмена электронной корреспонденцией, совершения телефонных звонков представителями Сторон, участвующими в исполнении договоров, заключенными между Сторонами.

6.5. Ответственность за правомерность и достоверность персональных данных представителей Сторон, предоставляемых Сторонами друг другу в целях исполнения договоров, заключенных между Сторонами, а также за получение согласия субъектов на передачу их персональных данных другой Стороне в порядке, предусмотренном Законодательством РФ о персональных данных, несет Сторона, передающая персональные данные. При этом Сторона, получившая персональные данные представителя от другой Стороны, не принимает на себя обязательства по информированию субъектов, персональные данные которых ей переданы, о начале их обработки, поскольку обязанность осуществить соответствующее информирование при получении согласия на такую передачу несет Сторона, передавшая персональные данные.

6.6. Стороны обязуются добросовестно сотрудничать и оказывать необходимое разумное содействие друг другу при рассмотрении и урегулировании запросов (жалоб, требований, предписаний, претензий, судебных исков), полученных любой из Сторон от субъектов персональных данных, их представителей, уполномоченных органов или иных лиц, и касающихся обрабатываемых в рамках договоров, заключенных между Сторонами.

6.7. Сторона, являющаяся оператором персональных данных, несет ответственность перед субъектами персональных данных за неисполнение или ненадлежащее исполнение другой Стороной её обязанностей, установленных настоящей Статьей.

6.8. В случае нарушения получившей Стороной требований настоящей Статьи и Законодательства РФ о персональных данных в части обязательств в отношении персональных данных, переданных ей другой Стороной, нарушившая Сторона несет ответственность перед передавшей Стороной в соответствии с Законодательством РФ, с возмещением реального документально подтвержденного ущерба (включая компенсацию наложенных штрафов и иных взысканий).

ПРИЛОЖЕНИЯ

п/п №№	Наименование приложения
1	Заявление о присоединении к Договору КБО (форма)
2	Заявление на открытие Номинального счета (форма)
3	Доверенность (форма)
4	Распоряжение НС (форма)
5	Виды электронных документов
6	Правила ЭДО в Системе ДБО
7	Требования по обеспечению безопасности при работе с Ключевой информацией

Приложение № 1

к Договору комплексного банковского обслуживания
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках
продукта «Деньги под оборот в ООО МКК «Раунд кредит»»
(Редакция 1)

ООО «банк Раунд»

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

к Договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
в рамках продукта «Деньги под оборот в ООО МКК «Раунд кредит»»

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Раздел 1. Сведения о заявителе – Клиенте и содержание его заявления (заполняется Клиентом)	
Наименование/ФИО Клиента:	
(указывается полное наименование Клиента-юридического лица/статус и Ф.И.О Клиента – индивидуального предпринимателя)	
ИНН	
1. Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ полностью и безусловно настоящим заявляет о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках продукта «Деньги под оборот в ООО МКК «Раунд кредит»» (далее – Договор КБО), ознакомлен с ними и Тарифами Банка, размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.round.ru, а также обязуется соблюдать все условия и требования Договора КБО со дня принятия (акцепта) настоящего Заявления Обществом с ограниченной ответственностью «банк Раунд», сокращенное наименование: ООО «банк Раунд», место нахождения: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, д.28, ОГРН 1027700140753, ИНН 7712002554, КПП 773101001, БИК 044525739, к/с 30101810445250000739 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва, тел: +7 495 980 1924, факс: +7 495 980 1925 (далее по тексту – Банк), а именно к следующим договорам в составе Договора КБО (смешанный договор): 1.1. договор банковского счета, прошу открыть расчетный счет в валюте РФ (далее по тексту – Расчетный счет Клиента); 1.2. договор номинального счета, прошу открыть номинальный счет в валюте РФ (далее по тексту – Номинальный счет) для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат следующему Бенефициару:	
Сведения о Бенефициаре	
Наименование	Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Раунд кредит»
ИНН	9731102928
Расчетный счет Бенефициара	40701810300010903732 в ООО «банк Раунд», БИК 044525739
Основания участия Бенефициара в отношениях по Договору номинального счета	
Наименование документа	Договор займа в рамках продукта «Деньги под оборот», заключенный между Клиентом и Бенефициаром
Дата документа	
Номер документа	
Порядок совершения операций по Номинальному счету	
Перечень лиц, которым могут перечисляться денежные средства с Номинального счета	1. Бенефициар. 2. Клиент.
Перечень лиц, с согласия которых совершаются операции по Номинальному счету	Бенефициар.
Наименование и дата документа, являющегося основанием для совершения операции(ий) по Номинальному счету	Распоряжение Клиента по форме Банка от «__» _____ 202__ года (далее по тексту – Распоряжение) и ежедневный реестр расчетов по Номинальному счету, передаваемый Бенефициаром Банку (далее по тексту – Реестр). Направление Бенефициаром Банку Реестра означает согласие Бенефициара на исполнение Банком Распоряжения в пределах сумм к перечислению, определенных в Реестре или на основании. Обмен информацией между Банком и Бенефициаром осуществляется в порядке, предусмотренном отдельным договором, заключенным между ними, при этом такой договор не должен противоречить настоящему Заявлению и Распоряжению.
Сумма/порядок определения суммы операции(ий) перечисления денежных средств с Номинального счета	В соответствии с Распоряжением и Реестром. В Реестр Бенефициаром включаются следующие суммы: • сумма, которая подлежит удержанию на Номинальном счете (минимальный остаток);

	сумма, которая подлежит перечислению Бенефициару. Разница между фактическим остатком денежных средств на Номинальном счете и суммой денежных средств, подлежащих удержанию на Номинальном счете и подлежащих перечислению Бенефициару, перечисляется на Расчетный счет Клиента.
--	--

1.3. договор обслуживания клиентов при помощи системы дистанционного банковского обслуживания ООО «банк Раунд».
Одновременно прошу:

- принять Сертификаты, выпущенные ФНС России;
- предоставить право подписи электронных документов следующим Уполномоченным лицам Клиента:

№ п\п	ФИО	Реквизиты документа, удостоверяющего личность
1		

Раздел 2. Подпись Клиента (заполняется Клиентом)

От имени Клиента: _____,
(указывается фамилия, имя, отчество, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента-юридического лица/ статус и ФИО Клиента-индивидуального предпринимателя)

действующий на основании _____
(указывается наименование документа – Устав, Доверенность, Лист записи ЕГРИП, иной соответствующий документ)

Настоящее Заявление подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента.

Приложение № 2

к Договору комплексного банковского обслуживания
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках
продукта «Деньги под оборот в ООО МКК «Раунд кредит»»
(Редакция 1)

ООО «банк Раунд»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие Номинального счета

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Раздел 1. Сведения о Клиенте (заполняется Клиентом)	
Наименование/ФИО Клиента: _____ (указывается полное наименование Клиента - юридического лица/статус и Ф.И.О Клиента – индивидуального предпринимателя)	
ИНН _____	
1. В соответствии с Договором комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках продукта «деньги под оборот в ООО МКК «Раунд кредит»» прошу открыть номинальный счет в валюте РФ (далее по тексту – Номинальный счет) для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат следующему Бенефициару:	
Сведения о Бенефициаре	
Наименование	Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Раунд кредит»
ИНН	9731102928
Расчетный счет Бенефициара	40701810300010903732 в ООО «банк Раунд», БИК 044525739
Основания участия Бенефициара в отношениях по Договору номинального счета	
Наименование документа	Договор займа в рамках продукта «Деньги под оборот», заключенный между Клиентом и Бенефициаром
Дата документа	
Номер документа	
Порядок совершения операций по Номинальному счету	
Перечень лиц, которым могут перечисляться денежные средства с Номинального счета	1. Бенефициар. 2. Клиент.
Перечень лиц, с согласия которых совершаются операции по Номинальному счету	Бенефициар.
Наименование и дата документа, являющегося основанием для совершения операции(ий) по Номинальному счету	Распоряжение Клиента по форме Банка от «__» _____ 202__ года (далее по тексту – Распоряжение) и ежедневный реестр расчетов по Номинальному счету, передаваемый Бенефициаром Банку (далее по тексту – Реестр). Направление Бенефициаром Банку Реестра означает согласие Бенефициара на исполнение Банком Распоряжения в пределах сумм к перечислению, определенных в Реестре или на основании. Обмен информацией между Банком и Бенефициаром осуществляется в порядке, предусмотренном отдельным договором, заключенным между ними, при этом такой договор не должен противоречить настоящему Заявлению и Распоряжению.
Сумма/порядок определения суммы операции(ий) перечисления денежных средств с Номинального счета	В соответствии с Распоряжением и Реестром. В Реестр Бенефициаром включаются следующие суммы: - сумма, которая подлежит удержанию на Номинальном счете (минимальный остаток); - сумма, которая подлежит перечислению Бенефициару. Разница между фактическим остатком денежных средств на Номинальном счете и суммой денежных средств, подлежащих удержанию на Номинальном счете и подлежащих перечислению Бенефициару, перечисляется на Расчетный счет Клиента.
Раздел 2. Подпись Клиента (заполняется Клиентом)	
От имени Клиента: _____ (указывается фамилия, имя, отчество, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента-юридического лица/ статус и ФИО Клиента-индивидуального предпринимателя)	
действующий	на _____ основании _____ (указывается наименование документа – Устав, Доверенность, Лист записи ЕГРИП, иной соответствующий документ)
Настоящее Заявление подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента.	

Приложение № 3

к Договору комплексного банковского обслуживания
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках
продукта «Деньги под оборот в ООО МКК «Раунд кредит»»
(Редакция 1)

**ДОВЕРЕННОСТЬ
на открытие банковского счета**

г. _____ «___» _____ 20__ г.

(указывается полное наименование Доверителя - юридического лица/статус и ФИО Доверителя-индивидуального предпринимателя)

ОГРН/ОГРНИП _____, ИНН _____ (далее – «Доверитель»), в лице
_____², действующего на основании
_____³, настоящим уполномочивает

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Раунд кредит», ОГРН 1227700729145, ИНН 9731102928, юридический адрес: 121609, Россия, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Крылатское, Рублёвское ш., д. 28, этаж 4, помещ./ком. i/34 (далее – «Представитель»),

представлять интересы Доверителя в ООО «банк Раунд», ОГРН 1027700140753, генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2506 от 14.11.2012 года (далее – «Банк») по вопросу подачи комплекта документов Доверителя, необходимых для целей заключения между Банком и Доверителем Договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках продукта «Деньги под оборот в ООО МКК «Раунд кредит»», открытия в Банке на имя Доверителя расчетного счета в рублях РФ и номинального счета в рублях РФ, оказания Доверителю услуг дистанционного банковского обслуживания.

В рамках предоставленных полномочий Представитель имеет право взаимодействовать с работниками Банка, предоставлять в Банк документы Доверителя, предоставлять комментарии по оформленному комплекту документов Доверителя.

Доверенность выдана сроком на 1 (Один) месяц с правом передоверия (на работников Представителя).

Доверенность подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента.

² Указать Ф.И.О. уполномоченного лица Доверителя. Доверитель, являющийся индивидуальным предпринимателем, данную строку не заполняет.

³ Указать наименование и реквизиты (дату и номер) документа, на котором основаны полномочия уполномоченного лица Доверителя. Доверитель, являющийся индивидуальным предпринимателем, данную строку не заполняет.

Приложение № 4

к Договору комплексного банковского обслуживания
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках
продукта «Деньги под оборот в ООО МКК «Раунд кредит»»
(Редакция 1)

ООО «банк Раунд»

**РАСПОРЯЖЕНИЕ
НА ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ПЕРЕВОД СРЕДСТВ В ВАЛЮТЕ РФ
С НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА**

г. Москва

«__» _____ 20__ года

Настоящим в соответствии с Договором комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках продукта «Деньги под оборот в ООО МКК «Раунд кредит»» (далее – Договор КБО) поручаю Банку осуществлять перевод денежных средств на периодической основе с Номинального счета на следующих условиях:

Информация о плательщике (Клиенте)	
Наименование/ФИО	
ИНН	
Номер Номинального счета <i>(определяется по реквизитам конкретного Заявления/Заявления на открытие Номинального счета)</i>	Номинальный счет открыт на основании Заявления/Заявления на открытие Номинального счета от __. __. __ г.
Информация о получателе средств № 1 (является Бенефициаром по Номинальному счету)	
Наименование/ФИО	
ИНН	
Номер счета	№
Наименование Банка получателя	
БИК Банка получателя	
Номер счета Банка получателя	
Назначение платежа:	Исполнение обязательств по Договору займа №__ от __. __. __ г., без НДС
Информация о получателе средств № 2 (является Клиентом)	
Наименование/ФИО	
ИНН	
Номер счета <i>(указывается номер расчетного счета/номер расчетного счета определяется по реквизитам конкретного Заявления)</i>	Расчетный счет открыт на основании Заявления от __. __. __ г. или №
Наименование Банка получателя	
БИК Банка получателя	
Номер счета Банка получателя	
Назначение платежа:	Возврат выручки (части), в части, превышающей размер обязательств по Договору займа №__ от __. __. __ г., без НДС
Порядок предоставления согласия Бенефициара на осуществление операции по переводу денежных средств с Номинального счета	
Передача Бенефициаром Банку реестра в порядке, предусмотренном отдельным договором, заключенным между Банком и Бенефициаром.	
Порядок определения суммы операции по переводу денежных средств с Номинального счета	
В реестр Бенефициаром включаются следующие суммы: - сумма, которая подлежит удержанию на Номинальном счете (минимальный остаток); - сумма, которая подлежит перечислению получателю средств № 1 (Бенефициару). Разница между фактическим остатком денежных средств на Номинальном счете и суммой денежных средств, подлежащих удержанию на Номинальном счете и подлежащих перечислению Бенефициару, подлежит перечислению получателю средств № 2 (Клиенту). В случае, если разница отрицательная, сумма денежных средств с Номинального счета в адрес получателя средств № 2 (Клиента) признается равной 0 (Нулю) рублей.	
Порядок исполнения Распоряжения	
Ежедневно, по рабочим дням, на основании полученного от Бенефициара реестра и в соответствии с настоящим Распоряжением, по состоянию на 16:00 по московскому времени Банком определяются: - сумма, которая подлежит удержанию на Номинальном счете (минимальный остаток); - сумма, которая подлежит перечислению получателю средств № 1 (Бенефициару); - сумма, которая подлежит перечислению получателю средств № 2 (Клиенту).	

Для исполнения Распоряжения Клиент поручает Банку в день обработки Банком реестра от Бенефициара оформить и исполнить необходимые расчетные документы (платежное поручение, банковский ордер) на суммы, которые подлежат списанию с Номинального счета.	
Срок действия Распоряжения	На период действия Договора КБО или до момента замены новым Распоряжением. Условия Заявления/Заявления на открытие номинального счета по отношению к Распоряжению в любом случае имеют преимущественную силу.
Подпись Клиента	Распоряжение подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента/уполномоченного лица Клиента.

Приложение № 5

к Договору комплексного банковского обслуживания
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках
продукта «Деньги под оборот в ООО МКК «Раунд кредит»»
(Редакция 1)

Виды Электронных документов

1. Виды Электронных документов, направляемых Клиентом Банку в рамках Договора КБО:
 - платежное поручение в рублях РФ;
 - заявление на регистрацию в системе СБП;
 - распоряжение на перевод средств через сервис СБП;
 - справка о подтверждающих документах;
 - запрос на отзыв ЭД;
 - документы произвольного формата, в т.ч. Заявление на открытие Номинального счета и предназначенные для целей осуществления Банком валютного контроля.
2. Виды Электронных документов, направляемых Банком Клиенту в рамках Договора КБО:
 - документы произвольного формата, предназначенные для передачи Клиенту справочной и прочей информации, в т.ч. для целей осуществления Банком валютного контроля;
 - расшифровка кредитовых и дебетовых операций по Счету, выписка по Счету (Электронные документы).

Приложение № 6

к Договору комплексного банковского обслуживания
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках
продукта «Деньги под оборот в ООО МКК «Раунд кредит»»
(Редакция 1)

Правила ЭДО в Системе ДБО

1. Предмет регулирования Правил ЭДО

1.1. Настоящие Правила ЭДО в Системе ДБО (далее – Правила ЭДО) устанавливают порядок осуществления ЭДО между Банком и Клиентом в Системе ДБО.

1.2. Термины, определения и сокращения, используемые в Правилах ЭДО, применяются в понятиях, определенных в Договоре комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках продукта «Деньги под оборот в ООО МКК «Раунд кредит»» (далее - Договор КБО).

2. Порядок и условия допуска Клиента к осуществлению ЭДО

2.1. Клиент получает возможность работы в Системе ДБО после получения Логина и Пароля, необходимых для входа в Систему ДБО в порядке, предусмотренном Договором КБО.

3. Организация ЭДО

3.1. ЭДО в Системе ДБО включает в себя:

- 3.1.1. формирование ЭД;
- 3.1.2. отправку и доставку ЭД;
- 3.1.3. проверку ЭД;
- 3.1.4. подтверждение получения ЭД;
- 3.1.5. отзыв ЭД;
- 3.1.6. хранение ЭД (ведение архивов ЭД);
- 3.1.7. создание дополнительных экземпляров ЭД;
- 3.1.8. создание бумажных копий ЭД.

3.2. Процесс формирования, заверения ЭП, передачи, проверки, получения и исполнения Сторонами ЭД в Системе ДБО сопровождается изменением статуса ЭД либо направлением Банком соответствующего определенного статусу ЭД уведомления с использованием Системы ДБО.

3.2.1. Таблица статусов ЭД в Системе ДБО, доступных Клиенту, с комментариями.

Статус ЭД	Комментарий
Новый	вновь созданный или импортированный ЭД, успешно прошедший проверку всех контролей Системы ДБО
В обработке	ЭД отправлен в Банк
В обработке	ЭД произвольного формата отправлен в Банк/Банком Клиенту
В исполнении/ На исполнении	ЭД принят Банком к исполнению
Отправлен	ЭД отправлен Банком
Исполнен/Завершен /Оплачен	ЭД исполнен Банком
Отказан	отказ в исполнении ЭД, обоснование отказа можно увидеть в поле «Сообщение банка» (комментарий Банка) при просмотре ЭД
Отказано	отказ в исполнении ЭД произвольного формата
Принят ВК	принятие Документов валютного контроля при положительном результате проверки
Отказан в принятии ВК	отказ в принятии Документов валютного контроля при отрицательном результате проверки

3.3. Формирование ЭД осуществляется в следующем порядке:

- 3.3.1. формирование ЭД в формате, установленном для данного ЭД;
- 3.3.2. подписание сформированного ЭД ЭП Клиента/уполномоченного лица Клиента.

3.4. Отправка и доставка ЭД осуществляется в следующем порядке:

3.4.1. К сформированному и подписанному ЭД необходимо применить функцию Системы ДБО отправки документа «Отправить в Банк», после чего ЭД будет доставлен в Банк, либо ЭД, подписанный ЭП Клиента/уполномоченного лица Клиента может быть передан в электронном виде через Бенефициара (по Номинальному счету) либо направлен на адрес электронной почты Банка.

3.5. Проверка ЭД включает:

3.5.1. проверку подлинности ЭП ЭД;

3.5.2. проверку актуальности Сертификата;

3.5.3. проверку полномочий лица, проставившего ЭП под ЭД;

3.5.4. проверку ЭД на соответствие установленному для него формату.

3.6. В случае положительного результата проверки ЭД, данный ЭД принимается к исполнению или подлежит дальнейшей обработке. В противном случае данный ЭД считается не полученным, о чем свидетельствует соответствующий статус ЭД (п. 3.2.1 Правил ЭДО).

3.7. Подтверждением получения ЭД служит изменение статуса ЭД в Системе ДБО или подтверждение Банка в Системе ДБО в свободной форме, соответствующего определенному статусу ЭД. Изменение статуса ЭД происходит посредством получения и автоматической обработки отправленных электронных сообщений Системой ДБО от получателя ЭД отправителю ЭД, содержащих информацию об изменении статуса ЭД, либо посредством направления нового статуса ЭД Банком Клиенту в свободной форме с использованием Системы ДБО. Автоматическое электронное сообщение об изменении статуса ЭД формируется Системой ДБО в течение 3 (Трех) минут. Для получения автоматического электронного сообщения об изменении статуса ЭД в Системе ДБО необходимо обновить содержимое раздела соответствующих ЭД.

3.8. ЭД, отправленный Клиентом, считается полученным Банком и порождает соответствующие обязательства по Договору КБО в случае направления Банком Клиенту уведомления по Системе ДБО, соответствующего определенному статусу, или в случае, если он имеет статус «В обработке» и Банк надлежащим образом информировал Клиента:

3.8.1. о создании в Системе ДБО нового ЭД, если в Системе ДБО ЭД приобрел статус «Новый»;

3.8.2. о принятии Банком ЭД, если в Системе ДБО ЭД приобрел статус «В обработке»;

3.8.3. об отказе Банка в принятии ЭД, если в Системе ДБО ЭД приобрел статус «Отказан»;

3.8.4. об исполнении Банком ЭД (совершении операции с использованием электронного средства платежа), если в Системе ДБО ЭД приобрел статус «Исполнен»;

3.8.5. об удалении ЭД, в Системе ДБО ЭД приобрел статус «Отказан/отказано».

3.9. При отсутствии изменения статуса отправленного ЭД Клиент должен уведомить Банк о данном факте в день отправки ЭД любым доступным способом. Банк не несет ответственности за неисполнение полученных или не принятых ЭД.

3.10. Клиент обязан:

3.10.1. Контролировать изменение статуса ЭД о принятии к исполнению, исполнении или отказе в принятии к исполнению ЭД.

3.10.2. Контролировать соответствие суммы платежа и остатка на начало операционного дня на своем Счете и осуществлять платежи только в пределах этого остатка, за исключением случаев предоставления Банком овердрафта по Счету, что регулируется отдельным договором.

3.11. Клиент самостоятельно формирует выписки за произвольный период с использованием Системы ДБО.

3.12. Клиент вправе отозвать отправленный ЭД только до начала его исполнения.

3.13. Для отзыва ЭД Клиент направляет в Банк по Системе ДБО оформленный запрос на отзыв ЭД с указанием реквизитов отзываемого ЭД и причиной отзыва ЭД в сопроводительном сообщении.

3.14. Отзыв платежных валютных ЭД и ЭД по валютному контролю возможен только в случае, если на момент поступления запроса на отзыв ЭД в подразделение валютного контроля Банка ЭД не принят Банком в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ.

4. Порядок использования СКЗИ в Системе ДБО

4.1. В Системе ДБО используются сертифицированные средства криптографической защиты информации (СКЗИ).

4.2. Клиент не обязан получать какую-либо дополнительную лицензию Федеральной Службы безопасности Российской Федерации на право эксплуатации используемых Средств ЭП в Системе ДБО.

4.3. В процессе эксплуатации Средств ЭП Клиент обязуется:

4.3.1. обеспечить сохранность ПО Средств ЭП;

4.3.2. не передавать ПО Средств ЭП третьим лицам;

4.3.3. не проводить декомпиляции или модификации модулей ПО Средств ЭП;

4.3.4. обеспечить всеми доступными средствами соблюдение уполномоченными лицами Клиента перечисленных обязательств, в том числе и после увольнения уполномоченного лица Клиента из организации Клиента.

4.4. При обеспечении криптографической защиты информации в Системе ДБО используются Средства ЭП с открытым распределением ключей.

4.5. Требования к режиму эксплуатации, предоставленных Клиенту Средств ЭП, определяются в Приложении № 7 к Договору КБО.

4.6. Для регистрации Ключа проверки ЭП необходимо осуществить:

4.6.1. присоединение к Договору КБО посредством подписания Заявления;

4.6.2. передачу Банку Ключа проверки ЭП в электронном виде;

4.7. Банк аннулирует привязку (регистрацию) Ключа проверки ЭП в Системе ДБО:

4.7.1. на основании заявления на аннулирование привязки (регистрации) Сертификата в Системе ДБО (по форме Банка, размещена на Сайте Банка);

4.7.2. при прекращении действия Договора КБО.

4.8. Клиент должен направить в Банк заявление на аннулирование привязки (регистрации) Сертификата в Системе ДБО в случаях:

4.8.1. Компрометации;

4.8.2. изменения идентификационных данных Пользователя, указанных в Сертификате.

Заявление должно быть подписано ЭП Клиента/уполномоченного лица Клиента и направлено на адрес электронной почты Банка, по факсу или посредством обращения по контактному телефону Банка (консультации по Системе ДБО), размещенному на Сайте Банка.

В случае наличия у Клиента информации/подозрений о Компрометации заявление на аннулирование привязки (регистрации) Сертификата в Системе ДБО может быть передано в Банк по факсу или иным доступным для Клиента способом, в том числе по Системе ДБО. При этом Клиент обязан подтвердить необходимость экстренной блокировки/аннулирования привязки (регистрации) Ключа проверки ЭП в Системе ДБО по телефону.

4.9. Аннулирование привязки (регистрации) Сертификата в Системе ДБО и официальное уведомление об аннулировании должны быть осуществлены не позднее Рабочего дня, следующего за Рабочим днем, в течение которого было зарегистрировано заявление на аннулирование привязки (регистрации) Ключа проверки ЭП в Системе ДБО.

5. Порядок действий при Компрометации

5.1. В случае Компрометации Ключей ЭП владелец скомпрометированных ключей обязан:

1) немедленно прекратить передачу информации с использованием Ключей ЭП;

2) уведомить Банк о Компрометации в соответствии с условиями Договора КБО.

В качестве приложения может включаться письменное описание Клиентом произошедшей ситуации (в свободной форме).

5.2. Уведомление о Компрометации должно быть получено Банком следующим образом:

5.2.1. в порядке, установленном в п. 5.3 и п. 5.7 Правил ЭДО, - в случае направления Клиентом уведомления о Компрометации в связи с обнаружением Клиентом факта утраты Ключей ЭП и (или) обнаружения использования Ключей ЭП без согласия Клиента;

5.2.2. в порядке, установленном в п. 5.5, п. 5.7 Правил ЭДО, - в случае направления Клиентом уведомления о Компрометации в связи с иными случаями, отличными от случаев, указанных в п. 5.2.1 Правил ЭДО.

5.3. Клиент обязан направить в Банк уведомление о Компрометации незамедлительно после обнаружения факта утраты Ключей ЭП и (или) обнаружения использования Ключей ЭП без согласия Клиента, но не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции (присвоение ЭД статуса «Исполнен»).

5.4. Клиент не вправе требовать и Банк не обязан возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента, в случае неполучения Банком уведомления от Клиента о факте утраты Ключей ЭП

и (или) о факте обнаружения Ключей ЭП без его согласия в срок не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции (присвоение ЭД статуса «Исполнен»).

5.5. Уведомление о Компрометации (кроме случая обнаружения Клиентом факта утраты Ключей ЭП, обнаружения использования Ключей ЭП без согласия Клиента) может быть передано по факсу, электронной почте или другим способом, позволяющим надежно идентифицировать соответствующее уполномоченное лицо Клиента. Такое уведомление должно быть подтверждено в течение 1 (Одного) Рабочего дня уведомлением о компрометации по контактному телефону Банка, размещенному на Сайте Банка (консультации по Системе ДБО).

5.6. Уведомление о Компрометации Ключей ЭП должно содержать:

5.6.1. идентификационные параметры скомпрометированных Ключей ЭП;

5.6.2. дату и время, начиная с которого Ключи ЭП выводятся из действия (отзывается Сертификат).

5.7. Банк после получения уведомления о Компрометации Банк немедленно аннулирует привязку соответствующего Сертификата.

6. Порядок проведения смены Логина и Пароля

6.1. Логин и Пароль передаются Банком Клиенту в порядке, предусмотренном Договором КБО.

6.2. Клиент обязан при первом использовании Системы ДБО изменить Пароль, а также в дальнейшем вправе в любое время самостоятельно изменить Логин и Пароль для доступа к Системе ДБО.

6.3. В случае Компрометации или подозрения на Компрометацию Логина и Пароля Клиент действует в порядке, предусмотренным пунктом 5.24.9 Договора КБО.

Приложение № 7

к Договору комплексного банковского обслуживания
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках
продукта «Деньги под оборот в ООО МКК «Раунд кредит»»
(Редакция 1)

Требования по обеспечению безопасности при работе с Ключевой информацией

1. Основные требования

1.1. Режим эксплуатации Средств ЭП устанавливается в соответствии с требованиями Законодательства РФ и Договором КБО.

1.2. Клиентом должны быть определены должностные лица, ответственные за осуществление мероприятий по обеспечению функционирования и безопасности эксплуатации Средств ЭП.

1.3. Клиентом должны быть созданы условия, обеспечивающие сохранность конфиденциальной информации, обрабатываемой с помощью Средств ЭП, а также ключевой информации.

1.4. К работе со Средствами ЭП работники допускаются только после изучения правил эксплуатации Средств ЭП, а также Системы ДБО.

2. Требования к доверенной среде

2.1. На компьютере, с которого производится работа, должно быть установлено только лицензионное программное обеспечение. Установленное ПО должно регулярно обновляться.

2.2. Должна быть установлена система антивирусной защиты с регулярными обновлениями. Все съемные носители, а также все загружаемые из сетей файлы и программы должны проверяться на наличие вирусов.

2.3. Запрещается использовать функцию «автоматического выполнения» для съемных носителей и компакт дисков.

2.4. По возможности необходимо использовать программные средства фильтрации трафика, ограничение IP-диапазона, блокировки сетевых атак.

2.5. Запрещается производить работы в Системе ДБО с общедоступных компьютеров, например, из интернет-кафе.

3. Требования к Аутентификации

3.1. Для работы с Ключами ЭП должна быть предусмотрена отдельная учетная запись с правами Пользователя.

3.2. Аутентификация Пользователя в Системе ДБО производится с помощью Логина, Пароля и Ключа ЭП. Пароли всех пользователей Системы ДБО должны быть уникальными, также не допускается установка одинаковых паролей на учетную запись и на вход в Систему ДБО.

3.3. Для формирования Паролей можно использовать следующие типы знаков:

3.3.1. Прописные латинские буквы (A, B, C...);

3.3.2. Строчные латинские буквы (a, b, c...);

3.3.3. Цифры (0, 1, 2...);

3.3.4. Знаки, не являющиеся буквами или цифрами (@, &, \$...);

3.4. Пароли, устанавливаемые в Системе ДБО, должны быть длиной не менее 10 (Десяти) символов и составлять минимум 3 (Три) типа знаков.

3.5. В качестве Пароля не рекомендуется устанавливать:

3.5.1. фамилию (имя или отчество) Пользователя, а также его Логин;

3.5.2. комбинацию символов, которая радикальным образом не отличается от предыдущих Паролей, в т.ч. создается путем приращения;

3.5.3. отдельные слова русского или английского языка, жаргонные термины или иные удобные для подбора элементы;

3.5.4. отдельные слова русского языка, набираемые в латинском регистре или отдельные слова английского языка, набираемые в русском регистре;

3.5.5. общепринятые сокращения или их сочетания (ЭВМ, ЛВС, USSR и т. д.);

3.5.6. персональные сведения номера телефонов, дни рождений, номер документа, удостоверяющего личность, и т.п.;

3.5.7. только цифровые символы.

3.6. Плановая смена Паролей должна проводиться не реже, чем раз в 90 (Девяносто) дней. Внеплановая смена Паролей производится в случае нарушения правил обращения с Паролями, при смене Ключей ЭП, при увольнении ответственного работника.

3.7. Пользователю запрещается:

3.7.1. сообщать кому-либо (разглашать) свой Пароль;

3.7.2. оставлять свой Пароль на бумажном носителе в любом месте, кроме сейфа или шкафа с замком;

3.7.3. выводить Пароль в открытом виде на принтер, дисплей и другие внешние устройства отображения информации;

3.7.4. записывать куда-либо свой Пароль кроме случаев, предусмотренной служебной необходимостью;

3.7.5. предоставлять доступ в Систему ДБО другим лицам по своему Логину и Паролю;

3.7.6. использовать программную опцию сохранения пароля в памяти Системы ДБО.

4. Требования при работе с ключевым носителем

4.1. Пользователь Системы ДБО должен осуществлять вход только с помощью собственной ЭП. Во время работы носитель с ЭП подключается к компьютеру, после работы в Системе ДБО необходимо закрыть программу, отключить носитель, убрать его в сейф, если имеется, или в запираемый шкаф. Не разрешается оставлять носители включенными или просто лежащими на рабочем месте во время отсутствия Пользователя.

4.2. При длительном плановом неиспользовании Системы ДБО, для организаций при отпуске ответственных работников необходимо произвести приостановление работы ЭП.

4.3. В случае компрометации ключевой информации, утери или кражи ключевого носителя необходимо незамедлительно сообщить об этом в Банк.