

П Р А В И Л А

**КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ
КЛИЕНТОВ (ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ,
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ
ПРАКТИКОЙ) В БАНКЕ «НЕЙВА» ООО**

г. Екатеринбург
2018г.

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРАВИЛ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ (ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ) В БАНКЕ «НЕЙВА» ООО	5
1.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	5
1.2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	5
1.3 ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ	11
1.4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	14
1.5. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	15
1.6. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА	16
1.7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	17
1.8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ	18
1.9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	19
Глава 2. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ	19
2.1. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ОТКРЫТИЯ СЧЕТА	19
2.2. ЛИЦА, УПОЛНОМОЧЕННЫЕ РАСПОРЯЖАТЬСЯ СЧЕТОМ, ИНЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ КЛИЕНТА	22
2.3. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ	22
2.4. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНКАССОВЫМ ПОРУЧЕНИЯМ И В ФОРМЕ ПРЯМОГО ДЕБЕТОВАНИЯ СЧЕТА (РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ)	26
2.5. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	27
2.6. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	27
2.7. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПОСТАВЩИКА УСЛУГ	28
2.8. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА/СУБАГЕНТА	29
2.9. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА/СУБАГЕНТА	29
2.10. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА, ОТКРЫТОГО ДОЛЖНИКОМ-БАНКРОТОМ В ЦЕЛЯХ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВЫРУЧЕННЫХ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА	30

2.11. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА, ОТКРЫТОГО ДОЛЖНИКОМ-БАНКРОТОМ В ЦЕЛЯХ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАННОСТИ ПО ВОЗВРАТУ ЗАДАТКОВ, ПЕРЕЧИСЛЯЕМЫХ УЧАСТНИКАМИ ТОРГОВ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА ДОЛЖНИКА	31
2.12. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО КАРТОЧНОГО СЧЕТА	31
2.13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА	32
2.14. ОСОБЕННОСТИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА	34
2.15. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА	35
Глава 3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «ТЕЛЕФОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ БАНКА «НЕЙВА» ООО»	36
3.1. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ	36
3.2. ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕДОСТАВЛЯЕМОЙ КЛИЕНТУ ИНФОРМАЦИИ И СОВЕРШАЕМЫХ ОПЕРАЦИЙ	37
3.3 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ	38
Глава 4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В БАНКЕ «НЕЙВА» ООО	38
4.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.	38
4.2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ	39
4.3. ОПЕРАЦИИ С КАРТОЙ	40
4.4. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ (ЕЕ РЕКВИЗИТОВ)	43
4.5. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ КЛИЕНТА (ДЕРЖАТЕЛЯ) О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО КАРТЕ.	44
4.6 . МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ И УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ.	45
4.7. ОГРАНИЧЕНИЯ СПОСОБОВ И МЕСТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ, СЛУЧАИ ПОВЫШЕННОГО РИСКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ.	46
4.8. БЛОКИРОВАНИЕ КАРТЫ.	47
4.9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.	47
4.10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.	52
4.11. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ.	52
4.12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.	53
Глава 5. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТ	54
5.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	54
5.2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ДОГОВОРОВ В РАМКАХ УСЛОВИЙ НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ	54
5.3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ/ВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕПОЗИТА И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ	56

5.4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	58
5.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	59
Глава 6. УСЛОВИЯ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ ПОСРЕДСТВОМ КОРПОРАТИВНОЙ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ БАНКА «НЕЙВА» ООО	660
6.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	60
6.2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ	61
Глава 7. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ»	61
7.1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	61
7.2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ	61
7.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	64
7.4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ	65
7.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	66
7.6. СРОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ	67
7.7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	67

Глава 1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРАВИЛ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ (ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ) В БАНКЕ «НЕЙВА» ООО

1.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1.1. Настоящие Правила комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО (далее - Правила) и Заявление о присоединении к Правилам по форме Банка, подписанное Клиентом (далее – Заявление о присоединении к Правилам (оферта) по Форме №1 Альбома типовых форм документов), в совокупности являются заключенным между Клиентом и БАНКОМ «НЕЙВА» ООО (далее - Банк) Договором комплексного обслуживания (далее - ДКО).

1.1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с положениями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России и не распространяются на кредитные организации.

1.1.3. Настоящие Правила включают в себя совокупность Условий предоставления Банком следующих банковских продуктов и услуг:

1.1.3.1. Условия открытия и обслуживание банковских счетов (Глава 2 настоящих Правил);

1.1.3.2. Условия предоставления и оказания услуги «Телефонное обслуживание» (Глава 3 настоящих Правил);

1.1.3.3. Условия предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт международных платежных систем (Глава 4 настоящих Правил);

1.1.3.4. Условия размещения денежных средств в депозит (Глава 5 настоящих Правил);

1.1.3.5. Условия обмена электронными документами посредством корпоративной информационной системы Банка (Глава 6 настоящих Правил);

1.1.3.6. Условия предоставления и оказания услуги по перечислению денежных средств работникам на текущие счета банковских карт «Зарплатный проект» (Глава 7 настоящих Правил).

1.1.4. В Правила могут быть включены иные Условия банковских продуктов и услуг по усмотрению Банка.

1.1.5. Предоставление банковских продуктов и услуг, не включенных в настоящие Правила, регулируется отдельными договорами/соглашениями, заключенными как до, так и после заключения ДКО между Сторонами. В случае противоречий между положениями ДКО и договорами/соглашениями, относящимися к тем или иным банковским услугам и продуктам, соответствующие отдельные договоры/соглашения имеют преимущественную силу, если иное не определено настоящими Правилами.

1.1.6. ДКО и настоящие Правила обязательны для исполнения Банком и Клиентом. В части, не урегулированной ДКО и настоящими Правилами, при предоставлении Банковских продуктов Стороны руководствуются нормами действующего законодательства РФ.

1.1.7. Настоящие Правила являются общедоступными и опубликованы на информационном сайте Банка.

1.2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация - разрешение Банку-эквайеру, предоставляемое Банком на проведение операции с использованием Карты либо ее реквизитов, порождающее обязательства Банка по исполнению документов, составленных с использованием Карты (ее реквизитов), по данной операции. Авторизация осуществляется Банком в рамках платежного лимита Карты с учётом суммы комиссии, установленной тарифами Банка и/или международных платежных систем за проведение авторизируемой операции (при наличии таковых), а также установленных Банком

и/или Клиентом ограничений на проведение операций по типам, суммам и периодичности их совершения (в том числе полного приостановления действия карты в случае ее утери/компрометации). При совершении операции в валюте, отличной от валюты Счета, авторизация осуществляется, исходя из курсов платежных систем и/или Банка, действующих на момент совершения операции.

Альбом типовых форм документов – Альбом типовых форм документов, применяемых в рамках Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО. Структурированный сборник форм юридически значимых документов, направляемых Клиентом в Банк в целях предоставления банковских продуктов и услуг в рамках настоящих Правил.

Аналог собственноручной подписи - электронная подпись, коды, пароли и иные средства, подтверждающие, что получение информации, распоряжение счетом осуществляется уполномоченным на то лицом.

Банк (Банк-эмитент) - БАНК «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью.

Банковский платежный агент – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющий деятельность на основании договоров(а), заключенных(ого) между Оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом в соответствии с требованиями ст. 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Банковский платежный субагент – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющий деятельность на основании договоров(а), заключенных(ого) между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом в соответствии с требованиями ст.14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Банк-эквайер - кредитная организация, осуществляющая расчеты с предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, и/или операции по выдаче наличных денежных средств Держателям карт, не являющимся клиентами указанного банка.

Безотзывность (безотзывность перевода денежных средств) - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Клиентом распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом.

Блокирование Карты - приостановление Банком операций с использованием Карты (ее реквизитов) путем отказа Банка в проведении авторизации по данной Карте (не предотвращает возможность несанкционированного использования Карты при совершении операций без авторизации). Для предотвращения мошеннических операций по Карте без проведения авторизации рекомендуется направление запроса в соответствующую платежную систему на включение реквизитов Карты в стоп-лист платежной системы.

ВСП (Внутреннее структурное подразделение) - дополнительный офис, кредитно-кассовый офис, операционный офис или иное подразделение Банка, осуществляющее обслуживание Клиента в рамках заключенного ДКО.

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

ГДО (Город дистанционного обслуживания) - города Российской Федерации, в которых оказание услуг в рамках Тарифов осуществляется исключительно посредством

электронных средств платежа (Корпоративной ИС, банковских корпоративных карт). Перечень ГДО размещен на Информационном сайте Банка.

ГК РФ - Гражданский кодекс Российской Федерации.

Дата совершения операции – дата фактического совершения операции с использованием Карты и/или ее реквизитов. Дата фактического списания/зачисления суммы операции на Счет может отличаться от даты совершения операции.

Держатель Карты - физическое лицо, уполномоченный представитель Клиента, на имя которого по заявлению Клиента выпущена Карта, чей образец подписи указан на оборотной стороне Карты, и которое уполномочено на совершение операций с использованием Карты в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами.

Договор банковского счета:

- Договор банковского счета в валюте РФ (Договор присоединения), заключенный между Банком и Клиентом в форме договора присоединения к Положению «Условия банковского счета в валюте РФ»,

или

- Договор об открытии специального банковского Счета соответствующего вида, текущего Счета в иностранной валюте, заключенный между Банком и Клиентом в форме подписанного Сторонами единого документа на бумажном носителе;

или

- Договор об открытии расчетного счета в валюте РФ, специального банковского Счета соответствующего вида или текущего Счета в иностранной валюте, заключенный в рамках ДКО в соответствии с Условиями настоящих Правил.

Договор комплексного обслуживания (ДКО) - Договор, заключаемый между Банком и Клиентом в форме присоединения к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО в порядке, установленном ст. 428 ГК РФ.

Задолженность по операциям с использованием Карты (ее реквизитов) - несогласованное с Банком превышение суммы расходных операций, проводимых с использованием Карты (ее реквизитов), над платежным лимитом Карты.

Закон о банкротстве - Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Заранее данный акцепт (заранее данный акцепт плательщика) - акцепт Клиента, предоставленный Банку до поступления требования получателя средств или после его поступления. Заранее данный акцепт может быть предоставлен Банку в настоящих Правилах и в дополнительном соглашении к договору банковского счета.

Зарплатный проект (ЗП) — комплекс взаимных прав и обязанностей Банка и Клиента, возникающий в связи с предоставлением Клиенту Услуги по переводу денежных средств с Расчетного счета в валюте РФ на банковские счета работников Клиента, открытые в Банке, в силу наличия договорных отношений между Клиентом и его работниками, на условиях, определенных настоящими Правилами.

Заявление на выпуск Карты - подписанное Клиентом и Держателем заявление на выпуск Карты, предоставленное в Банк на бумажном носителе, или в электронной форме в Корпоративной ИС по форме Банка.

ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) - учетный номер, присваиваемый каждому налогоплательщику.

Информационный сайт Банка - информационный сайт Банка в сети Интернет www.neyvabank.ru.

Корпоративная карта (Карта) - выпускаемое Банком электронное средство платежа, предназначенное для совершения Клиентом операций с денежными средствами по специальному карточному Счету либо расчетному счету Клиента в пределах платежного лимита с использованием корпоративной банковской пластиковой карты, либо ее реквизитов.

Карточка - карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

ККО - кредитно-кассовый офис - внутреннее структурное подразделение Банка, осуществляющее в соответствии с настоящими Правилами выдачу Держателю выпущенных Карт и конверта с ПИН-кодом, кассовое обслуживание юридических лиц.

Клиент (корпоративный клиент) - юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, арбитражный управляющий, или иное физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Кодовая информация - буквенная или цифровая информация, указываемая Держателем Карты в соответствующем заявлении при получении Карты, для его идентификации в случае обращения в Банк по телефону для блокирования Карты, получения консультации от Банка по совершаемым им операциям.

Компрометация Карты - ситуация, когда у Банка, Клиента и/или Держателя Карты есть основания предполагать, что произошло несанкционированное получение третьими лицами информации о реквизитах Карты или ее ПИН-коде в целях ее незаконного использования.

Контакт-центр - подразделение Банка, осуществляющее обработку и регистрацию телефонных вызовов, предоставляющее информацию по счету и оказывающее услуги при обращении Клиента по телефонным каналам информационного обмена.

Корпоративная ИС (Система удаленного доступа "БАНК-ДИРЕКТ") - корпоративная информационная система БАНКА "НЕЙВА" ООО, совокупность технического, программного обеспечения, предназначенная для реализации возможности создания, передачи, приема, проверки, обработки и защиты электронных документов, участником которой может быть ограниченный круг лиц, определенный Банком - владельцем Корпоративной ИС.

Неперсонифицированная карта - Карта, на которой отсутствуют фамилия и имя Держателя

Оператор по приему платежей - платежный агент - юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Персонифицированная карта - Карта, на которой указаны фамилия и имя (либо первая буква имени) Держателя Карты

ПИН-код (персональный идентификационный номер) - конфиденциальный код (цифровой пароль), который предоставляется Держателю Карты для его идентификации при проведении операции с использованием Карты в электронном виде. Введение ПИН-кода Держателем в рамках настоящих Правил признается аналогом собственноручной подписи Держателя при совершении им операции с использованием Карты (в соответствии с п. 3 ст. 847 ГК РФ). ПИН-код является конфиденциальной информацией и известен только Держателю.

Плательщик - физическое лицо, осуществляющее внесение платежному агенту денежных средств в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед поставщиком.

Платежный агент - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент.

Платежный субагент - платежный агент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Поставщик - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 г. №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом РФ, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их

ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством РФ.

Предвыпущенная банковская карта - карта мгновенного выпуска (не имеющая на лицевой стороне имени Держателя Карты) выдается клиенту при первом обращении в Банк; является электронным средством платежа и предназначена для совершения ее Держателем операций с денежными средствами по специальному карточному счету либо банковскому (расчетному) счету Клиента в пределах платежного лимита Карты.

Перевод денежных средств - действия Банка по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю денежных средств плательщика.

Платежная система (ПС) - совокупность организаций (банков, финансовых организаций), взаимодействующих по правилам платежной системы в целях выпуска и обслуживания банковских платежных карт, осуществления перевода денежных средств, проведения взаиморасчетов и обмен информацией. Основу Платежной системы составляют ее правила, регламентирующие в том числе порядок использования Карт. Все Карты, которые принадлежат к одной Платежной системе, имеют признаки, позволяющие идентифицировать их принадлежность к этой Платежной системе.

Платежный лимит Карты – максимальная сумма денежных средств в валюте счета, доступная Держателю для совершения операций с Картой. Платежный лимит состоит из суммы собственных денежных средств Клиента на специальном карточном счете/банковском (расчетном) счете за вычетом поступивших в Банк расчетных/исполнительных документов по специальному карточному счету/банковскому (расчетному) счету, а также выданных Банком авторизаций на проведение операций с картами по данному счету.

Представитель Клиента (Представитель) - лицо (включая единоличный исполнительный орган юридического лица), при заключении ДКО и/или открытии Счета и/или при обслуживании в Банке действующее от имени, в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

Процедура аутентификации - процесс распознавания и проверки подлинности Клиента (его Представителя), путём сличения предоставленной устной информации по телефону с информацией о Клиенте, размещенной в информационной банковской системе.

Пункт выдачи наличных (ПВН) - специально оборудованное место в Банке, его структурных подразделениях, для осуществления операции по приему или выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт.

Рабочий день – календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), когда банки совершают деловые операции в Российской Федерации, а также в странах (группах стран) – эмитентах соответствующих валют.

Разблокирование Карты - отмена ранее установленных Банком ограничений на проведение операций по Карте, связанных с блокированием Карты.

Распоряжение - расчетный (платежный) и иной документ, на основании которого осуществляется перевод (выдача) и зачисление (прием) денежных средств со Счета (на Счет) Клиента.

Расчётная валюта Банка - валюта, в которой Банк проводит расчёты с участниками ПС по операциям с Картами, эмитированными Банком. Расчетной валютой с ПС «VISA» по операциям, совершаемым с использованием Карт (их реквизитов) в рублях РФ на территории РФ, является российский рубль. По операциям за пределами Российской Федерации — основная расчетная валюта - доллары США, по операциям, совершаемым в ЕВРО на территории еврозоны — ЕВРО, по операциям, совершаемым в рублях РФ (при условии, что Счет Клиента также в рублях РФ) — расчетная валюта — рубли РФ.

Расчеты по Карте – составление расчетных и иных документов с использованием Карты (ее реквизитов), являющихся основанием для списания денежных средств и соответствующих комиссий со специального карточного счета либо банковского (расчетного) счета Клиента, открытого в Банке, а также для зачисления денежных средств.

Регламент - Регламент взаимодействия участников корпоративной информационной системы БАНКА «НЕЙВА» ООО.

Реестр платежей по операциям с использованием платежных карт (клиринговый отчет, реестр платежей) - документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершаемых с использованием Карт за определённый период времени, предоставляемых в электронной форме и (или) на бумажном носителе. Реестр платежей составляется участниками ПС, осуществляющими сбор, обработку и рассылку информации по операциям с платежными картами участникам расчетов - кредитным организациям и является основанием для составления Банком расчетных документов по операциям с Картой по Счету Клиента.

Резидент:

- физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации,
- постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;
- юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации.

РФ — Российская Федерация.

Стороны — стороны по ДКО (Банк, Клиент).

Счет — открытый Клиенту до вступления в силу настоящих Правил и/или открываемый в рамках ДКО банковский счет в валюте РФ/иностранной валюте. В рамках ДКО Банк открывает Клиенту следующие виды Счетов:

- расчетный Счет в валюте РФ;
- текущий Счет в иностранной валюте;
- специальный банковский Счет поставщика услуг;
- специальный банковский Счет платежного агента/субагента;
- специальный банковский Счет банковского платежного агента/субагента;
- специальный банковский Счет, открываемый должником-банкротом в целях учета денежных средств, вырученных от реализации предмета залога;
- специальный банковский Счет, открываемый должником-банкротом в целях исполнения обязанности по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника;
- специальный карточный Счет в валюте РФ, открываемый Банком Клиенту в целях осуществления расчетов по операциям с использованием Карты (ее реквизитов)

Тарифы Банка:

- ТАРИФЫ БАНКА «НЕЙВА» ООО за услуги, оказываемые в рублях и иностранной валюте, юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой;

- ТАРИФЫ БАНКА «НЕЙВА» ООО на услуги, оказываемые в рублях юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, в отношении которых введена процедура банкротства, применяемая в деле о банкротстве (в т.ч. специального счета банкрота в рамках конкурсного производства);

- ТАРИФЫ БАНКА «НЕЙВА» ООО на услуги, оказываемые в рублях, платежным агентам, банковским платежным агентам и поставщикам услуг.

Тарифы размещены в свободном доступе для ознакомления на бумажных носителях в ВСП и на информационном сайте Банка.

Уполномоченное лицо Клиента (уполномоченное лицо) - физическое лицо, обладающее правом подписи распоряжений Клиента на основании учредительных документов, доверенности, закона либо акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Условия – предусмотренные настоящими Правилами условия предоставления и оказания банковских продуктов и услуг. Термин «Условия» в тексте настоящих Правил

принимает значение в зависимости от тех Условий настоящих Правил, в которых упоминается.

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

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

Электронный документ (ЭД) – документ в электронной форме, подтвержденный электронной подписью, обеспечивающий юридически значимый обмен информацией между Банком и Клиентом, в том числе являющийся основанием для совершения Банком операций по банковскому счету по поручению Клиента.

Электронный журнал - документ или совокупность документов в электронной форме, сформированных банкоматом и (или) электронным терминалом за определенный период времени при совершении операций с использованием данных устройств.

Электронная подпись (ЭП) - реквизит ЭД, информация в электронной форме, которая присоединена к подписываемому ЭД (или иным образом связана с ЭД), и используется для определения лица, подписывающего ЭД.

E-mail-уведомление - электронное сообщение, направляемое Банком на адрес электронной почты Клиента (Держателя Карты) в сети Интернет, и содержащее в себе информацию об операции, совершаемой с использованием Карты.

OIF- комиссия Банка за конвертацию средств при проведении операций по Карте за пределами РФ.

SMS-уведомление - сообщение, направляемое Банком через оператора сотовой связи на номер мобильного телефона Клиента (Держателя Карты), и содержащее в себе информацию об операции, совершаемой с использованием Карты.

1.3 ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

1.3.1. Заключение ДКО осуществляется в соответствии со ст. 428 ГК РФ при условии представления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и обычаями делового оборота, путем присоединения Клиента к Правилам на основании оформленного и подписанного на бумажном носителе Заявления о присоединении к Правилам (оферты).

Подписанием Заявления о присоединении к Правилам (оферты) Клиент выражает намерение заключить ДКО, подтверждает ознакомление со всеми условиями Правил, выражает безусловное согласие со всеми содержащимися в Правилах условиями и обязуется их неукоснительно соблюдать. Второй экземпляр Заявления о присоединении к Правилам (оферты) с отметками Банка передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения ДКО.

Перечень документов, необходимых для заключения ДКО размещается на информационном сайте Банка.

1.3.2. Представленные в целях заключения ДКО документы Клиента должны быть действительны на дату их предоставления.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

Требование о представлении в банк документов с надлежащим образом заверенным

переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

1.3.3. Заключение ДКО между Сторонами осуществляется при условии, что в целях исполнения Федерального закона №115-ФЗ:

- до приема на обслуживание проведена идентификация Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя;

- получена информация о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансовом положении и деловой репутации Клиента;

- приняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации Бенефициарных владельцев за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ, когда идентификация Бенефициарных владельцев не проводится.

1.3.4. Заключение ДКО (в том числе, предоставление банковских продуктов и услуг в рамках настоящих Правил) может осуществляться:

- в ВСП Банка - в городах (населенных пунктах) присутствия подразделений Банка;

- в ГДО Банка - вне городов (населенных пунктов) присутствия подразделений Банка.

Перечень ВСП и ГДО Банка публикуется на информационном сайте Банка.

1.3.5. Банковские продукты и услуги в ГДО Банка предоставляются с учетом особенностей, установленных настоящими Правилами.

1.3.6. ДКО считается заключенным с даты акцепта Банком подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Правилам (оферты), за исключением случая, предусмотренного п.1.3.7. настоящих Правил. Акцепт Банка совершается путем проставления на Заявлении о присоединении к Правилам (оферте) отметки, содержащей должность, ФИО сотрудника Банка, и дату принятия заявления.

1.3.7. ДКО считается заключенным между Сторонами без подписания Клиентом Заявления о присоединении к Правилам (оферты) в случаях, установленных п.1.3.8.-1.3.12. настоящих Правил.

1.3.8. В случае, если на дату вступления в силу настоящих Правил между Банком и Клиентом действует Договор банковского счета в валюте РФ (договор присоединения), заключенный в форме присоединения Клиента к Положению «Условия договора банковского счета в валюте РФ», и на основании которого Клиенту в Банке открыт банковский Счет в валюте РФ, - то с момента вступления в силу настоящих Правил условия такого Договора банковского счета считаются измененными, а текст указанного Договора банковского счета – изложенным в редакции ДКО при условии, если в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня опубликования новой редакции настоящих Правил на информационном сайте Банка от Клиента не поступит заявление на расторжение Договора банковского счета в валюте РФ (договор присоединения).

1.3.9. В случае, если на дату вступления в силу настоящих Правил между Банком и Клиентом действуют Договоры банковского счета, заключенные в форме подписанного Сторонами единого документа, и на основании которого Клиенту в Банке открыты банковские Счета со специальным режимом или текущие Счета в иностранной валюте, - то с момента вступления в силу настоящих Правил условия таких договоров банковского счета считаются измененными, а текст указанных договоров банковского счета – изложенным в редакции ДКО при условии, если в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня опубликования новой редакции настоящих Правил на информационном сайте Банка от Клиента не поступит заявление на расторжение Договора банковского Счета со специальным режимом или текущего Счета в иностранной валюте.

1.3.10. В случае, если на дату вступления в силу настоящих Правил между Банком и Клиентом заключено и действует Генеральное соглашение о привлечении денежных средств в депозит для юридических лиц, или Генеральное соглашение о привлечении денежных средств в депозит для индивидуальных предпринимателей/лиц, занимающихся в установленном

законом порядке частной практикой, то:

1.3.10.1. с момента вступления в силу настоящих Правил новые депозитные сделки заключаются Сторонами только в рамках ДКО в порядке, предусмотренном Условиями размещения денежных средств в депозит (Глава 5 настоящих Правил);

1.3.10.2. Генеральное соглашение о привлечении денежных средств в депозит для юридических лиц, или Генеральное соглашение о привлечении денежных средств в депозит для индивидуальных предпринимателей/лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой считается расторгнутым (прекратившим действие) по соглашению Сторон без подписания Сторонами об этом дополнительного соглашения с момента полного исполнения Банком всех депозитных сделок, заключенных в рамках этого генерального соглашения.

1.3.11. В случае, если на дату вступления в силу настоящих Правил между Банком и Клиентом действует Договор об открытии специального карточного счета в валюте РФ/ Дополнительное соглашение к Договору банковского счета в валюте РФ (Договору присоединения) о выпуске корпоративной банковской карты и присоединении к Банковским правилам о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт международных платежных систем» в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО, на основании которого Клиенту в Банке выпущена Карта и/или открыт специальный карточный Счет, - то с момента вступления в силу настоящих Правил условия такого Договора об открытии специального карточного счета в валюте РФ/ Дополнительного соглашения к Договору банковского счета в валюте РФ (Договору присоединения) считаются измененными, а текст указанных документов – изложенным в редакции ДКО при условии, если в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня опубликования новой редакции настоящих Правил на информационном сайте Банка от Клиента не поступит заявление на расторжение Дополнительного соглашения к Договору банковского счета в валюте РФ (Договору присоединения) о выпуске корпоративной банковской карты и/или закрытии специального карточного Счета.

1.3.12. В случае, если на дату вступления в силу настоящих Правил между Банком и Клиентом действует Договор «Об обмене электронными документами с использованием электронной подписи», заключенный в форме подписанного Сторонами единого документа, и на основании которого Банк и Клиент осуществляют обмен электронными документами в Корпоративной ИС, - то с момента вступления в силу настоящих Правил условия такого Договора «Об обмене электронными документами с использованием электронной подписи» считаются измененными, а текст указанного документа – изложенным в редакции ДКО при условии, если в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня опубликования новой редакции настоящих Правил на информационном сайте Банка от Клиента не поступит заявление на расторжение Договора «Об обмене электронными документами с использованием электронной подписи».

1.3.13. В случаях, установленных в п.1.3.8.-1.3.9. настоящих Правил, условия всех ранее заключенных до даты вступления в силу настоящих Правил дополнительных соглашений (соглашений) к Договору банковского счета в валюте РФ (договор присоединения):

- о списании денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта;
- о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете;
- о перечислении сальдо Счета;
- об установлении индивидуальных Тарифов;
- о сочетании электронных подписей лиц, наделенных правом подписи;
- об установлении иных условий и порядка совершения операций по Счету;

сохраняют свою силу до их отмены/прекращения и считаются, соответственно, измененными, а текст указанных документов – изложенным в редакции ДКО.

1.3.14. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями настоящих Правил и Тарифов Банка размещает Правила (в том числе изменения и дополнения в Правила) и Тарифы Банка, а также формы заявлений и иных документов, предусмотренных Правилами, путем их опубликования одним или несколькими из следующих способов (по усмотрению Банка), обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией:

1.3.14.1. Размещения на информационном сайте Банка www.neyvabank.ru;

1.3.14.2. Размещения объявлений на стендах в ВСП Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;

1.3.14.3. Иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

1.3.15. Режим работы ВСП Банка указывается в Банке путем размещения соответствующей информации в операционных залах и на информационном сайте Банка. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам. Уведомление об изменении режима работы Банка в связи с праздничными датами осуществляется с предварительным уведомлением Клиента не позднее, чем за 3 (три) календарных дня в аналогичном порядке.

1.3.16. Не допускается заключение ДКО Клиентом в пользу третьего лица. Не допускается уступка Клиентом прав по ДКО или договорам, заключенным в рамках ДКО третьим лицам полностью или в части.

1.4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

1.4.1. Клиент вправе:

1.4.1.1. Ознакомиться с Правилами в ВСП по месту заключения ДКО, либо на информационном сайте Банка.

1.4.1.2. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам, связанным с исполнением ДКО.

1.4.1.3. Самостоятельно выбрать перечень банковских продуктов и услуг, предоставляемых Банком в рамках ДКО, заключив в порядке, установленном настоящими Правилами, договор о предоставлении соответствующего банковского продукта и/или услуги.

1.4.1.4. Расторгнуть ДКО или отказаться от предоставления отдельного договора о предоставлении банковского продукта и/или услуги по письменному заявлению в случае несогласия с изменением Банком условий ДКО. В случае неполучения Банком в течение 10 (десяти) рабочих дней до вступления в силу новых условий ДКО письменного уведомления Клиента о его расторжении, изменения считаются безоговорочно принятыми Клиентом, согласие Клиента на внесение изменений считается полученным (заключение дополнительного соглашения к ДКО между Банком и Клиентом в этом случае не требуется). Изменения, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон.

1.4.2. Клиент обязан:

1.4.2.1. Соблюдать условия ДКО и настоящие Правила.

1.4.2.2. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня возникновения соответствующего обстоятельства, либо с момента, когда Клиенту стало о нем известно, информировать Банк об изменениях в учредительных и иных документах (в том числе в информации), представленных в Банк при заключении ДКО, с представлением соответствующих документов, в том числе:

- о смене органов управления;
- об изменении наименования;
- об изменении адреса места нахождения (места жительства), фактического адреса, контактных данных;
- о предстоящих процедурах ликвидации, реорганизации, банкротства;
- об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии) Представителей, Уполномоченных лиц и учредителей (участников) Клиента;
- о приобретении Клиентом или утрате статуса иностранного налогоплательщика;
- об изменении иных сведений, имеющих значение для исполнения ДКО.

1.4.2.3. Предоставлять Банку сведения, необходимые в целях выполнения требований законодательства РФ, включая информацию о Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах Клиента:

- до заключения ДКО;

- в случае изменения ранее предоставленных сведений о Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах Клиента - в срок не позднее 5 (пяти)

рабочих дней с даты возникновения таких изменений;

- по запросу Банка, направленному Клиенту на бумажном носителе или в Корпоративной ИС - в срок, указанный в запросе.

1.4.2.4. Оплачивать услуги Банка, оказанные Клиенту в рамках ДКО, в соответствии с действующими Тарифами на условиях заранее данного акцепта, с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента.

1.4.2.5. До расторжения ДКО погасить задолженность перед Банком по комиссиям по всем имеющимся у Клиента банковским продуктам и услугам в рамках ДКО.

1.4.2.6. Самостоятельно знакомиться с ДКО и его изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения посредством размещения настоящих Правил на информационном сайте Банка.

1.4.2.7. При обращении в Контакт-центр Банка по телефонным каналам информационного обмена соблюдать требования Главы 3. настоящих Правил.

1.4.3. Банк вправе:

1.4.3.1. Отказать Клиенту в заключении ДКО в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

1.4.3.2. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом №115-ФЗ.

1.4.3.3. Осуществить проверку присутствия органа или Представителя Клиента - юридического лица, по адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц, либо по его фактическому адресу.

1.4.3.4. Приостановить или отказать Клиенту в предоставлении банковского продукта и/или услуги, и/или в исполнении распоряжений Клиента в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации: при наличии сведений, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства РФ, ДКО и настоящих Правил, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

1.4.3.5. Отказать Клиенту в предоставлении банковского продукта и/или услуги, входящего в состав ДКО, в случае нарушения Клиентом условий предоставления банковского продукта и/или услуги, установленных действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

1.4.3.6. Списывать комиссию со Счета (-ов) Клиента за предоставленные услуги в рамках ДКО в соответствии с Тарифами на условиях заранее данного акцепта Клиента, а также с условием частичного исполнения распоряжений Банка (без ограничения по их сумме) в случае недостаточности денежных средств на Счете (-ах) Клиента.

1.4.3.7. В одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила.

1.4.3.8. В одностороннем порядке расторгнуть ДКО и/или прекратить предоставление банковского продукта и услуги в соответствии с установленным действующим законодательством РФ порядком.

1.4.4. Банк обязан:

1.4.4.1. Обеспечить сохранность тайны об операциях и информации по Счету (-ам) в объеме и на условиях, установленных требованиями действующего законодательства РФ.

1.4.4.2. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ, ДКО и настоящими Правилами.

1.5. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

1.5.1. Заключая данный ДКО, Клиент дает Банку согласие на обработку персональных данных, в том числе автоматизированную, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», включая их сбор, запись, систематизацию,

накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу персональных данных по запросам правоохранительных, налоговых, судебных, иных органов, иных лиц в соответствии с законодательством РФ в объеме, указанном в настоящем ДКО, в целях, определенных законодательством РФ и ДКО, а также для заключения самого ДКО, предоставления персональных данных аудиторю Банка/лицам, оказывающими услуги от имени аудитора Банка, в целях проведения аудитором Банка/лицами, оказывающими услуги от имени аудитора Банка, в соответствии с договором оказания аудиторских услуг и Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

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

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

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

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

1.6. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

1.6.1. Стоимость и сроки оплаты услуг Банка определяются Тарифами Банка. Тарифы Банка размещаются в ВСП Банка и на информационном сайте Банка.

1.6.2. Банк вправе устанавливать и изменять стоимость услуг и сроки оплаты в одностороннем порядке путем внесения соответствующих изменений и дополнений в Тарифы Банка.

1.6.3. В случае увеличения стоимости и/или сроков оплаты услуг Банк обязуется не менее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу таких изменений довести до сведения Клиента новые Тарифы Банка. Объявления об изменении Тарифов размещаются в местах обслуживания клиентов Банка и на информационном сайте Банка. В случае уменьшения размера стоимости услуг предварительное уведомление Клиентов не является обязательным.

1.6.4. Клиент обязан регулярно знакомиться с Тарифами Банка на Информационном сайте Банка или в ВСП Банка.

1.6.5. Закрывая ДКО Клиент предоставляет Банку согласие на списание путем выставления инкассового поручения, платежного требования с заранее данным акцептом со своих счетов в валюте РФ, открытых в других банках, а также вышеуказанными способами и банковским ордером с любых Счетов Клиента в Банке:

1.6.5.1. денежных средств, зачисленных на Счет (-а) ошибочно, независимо от даты зачисления;

1.6.5.2. денежных средств в счет оплаты комиссий, услуг и расходов Банка, возникших при исполнении Сторонами условий ДКО (в том числе почтовых, телеграфных и иных расходов);

1.6.5.3. денежных средств в счет оплаты комиссий банков-корреспондентов по

совершенным Клиентом валютным операциям;

1.6.5.4. денежных средств в счет погашения пеней, штрафов и иных задолженностей Клиента перед Банком, в том числе, вытекающих из заключенных кредитных договоров, договоров поручительства, предоставленных банковских гарантий, оказанных услуг и т.д.;

1.6.5.5. задолженности Клиента-индивидуального предпринимателя, или лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, возникающей в связи с неисполнением его обязанности по оплате задолженности перед Банком за совершение операций по открытому в Банке текущему счету физического лица;

1.6.5.6. задолженности, возникающей из иных заключенных между Банком и Клиентом договоров.

1.6.6. Отказ Клиента от заранее данного акцепта, а равно его отзыв не допускаются.

1.6.7. Заранее данный акцепт предоставляется Клиентом без ограничения по сумме требований Банка. При исполнении требования Банка о списании денежных средств на условиях заранее данного акцепта допускается возможность частичного исполнения распоряжения Банка.

1.6.8. Клиент может самостоятельно произвести оплату услуг Банка со Счетов в Банке, со счетов в других банках, а также иными способами по согласованию с Банком.

1.6.9. За услуги, не указанные в Тарифах Банка, но которые были необходимы в целях выполнения поручения Клиента (в том числе для наиболее качественного и оптимального выполнения поручения Клиента), Банк вправе установить и списать со счетов Клиента соответствующее вознаграждение.

Размер и порядок оплаты расходов Банка, необходимых в целях выполнения отдельных поручений Клиента и не предусмотренных Тарифом Банка, устанавливается отдельным соглашением сторон.

1.6.10. Заключением ДКО Клиент дает Банку поручение на продажу валюты и предоставляет Банку право в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете, осуществлять продажу иностранной валюты с текущих валютных счетов, открытых в Банке, и направлять полученные в результате конверсии суммы денежных средств в рублях в погашение обязательств Клиента перед Банком в соответствии с законодательством РФ. При этом продажа иностранной валюты за рубли осуществляется по курсу Банка России на дату проведения операции, если иное не предусмотрено иными договорами с Клиентом.

1.6.11. Списание суммы ежемесячной банковской комиссии за ведение счета осуществляется в начале расчетного периода (месяца) и производится в следующем порядке:

1.6.11.1. В первый календарный день каждого расчетного периода (месяца) на Счете Клиента резервируются денежные средства в размере стоимости ежемесячного обслуживания в соответствии с выбранным Клиентом пакетом обслуживания согласно Тарифов Банка.

1.6.11.2. При совершении в расчетном периоде первой операции по зачислению или списанию денежных средств со Счета, резерв снимается и формируется распоряжение Банка о списании банковской комиссии, которое направляется на контроль достаточности денежных средств в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

1.6.11.3. При отсутствии в расчетном периоде операций по Счету, сумма резерва переносится на следующий расчетный период.

1.7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

1.7.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с действующим законодательством РФ и ДКО.

1.7.2. Клиент несет ответственность за своевременную оплату услуг Банка в рамках ДКО.

1.7.3. Банк не несет ответственность за неисполнение/несвоевременное исполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств в случае, если перевод денежных средств не исполнен/задерживается в результате действий/бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств)

законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями и решениями иных компетентных органов иностранных государств.

1.7.4. Банк не несет ответственности за сбои в работе каналов связи с Клиентом, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

1.7.5. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с ДКО и действующим законодательством РФ.

1.7.6. При просрочке оплаты либо неоплате услуг Банк вправе начислить и удержать с Клиента пени в размере 0,1 % от суммы задолженности за каждый день просрочки.

1.7.7. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, подготовленных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных ДКО процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

1.7.8. Банк не несет ответственность за убытки Клиента, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов, информирующих Банк о наступивших обстоятельствах, указанных в пунктах 1.4.2.2.-1.4.2.3. настоящих Правил, а также в случае, если неисполнение Клиентом указанных в пунктах 1.4.2.2.-1.4.2.3. настоящих Правил обязанностей повлекло направление Банком отчетности в надзорные/уполномоченные органы, содержащей устаревшие/неактуальные сведения о Клиенте, в том числе отчетности, направляемой в соответствии с требованиями Федерального закона от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.7.9. Клиент в полной мере понимает и осознает, что находящиеся на Счете (-ах) денежные средства Клиента - индивидуального предпринимателя, застрахованы в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.7.10. Клиент в полной мере понимает и осознает, что находящиеся на Счете (-ах) денежные средства Клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, нотариуса, адвоката, арбитражного управляющего, не подлежат страхованию в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

1.8.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное невыполнение обязательств по ДКО, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. К таковым относятся: стихийные бедствия (наводнения, землетрясения, пожары и т.п.), общественные явления (состояние войны, революции, военные действия и т.п.), решения органов власти, обязательные к исполнению одной из Сторон и/или изменяющие ее правовое положение, а также технические неисправности, возникшие по вине третьих лиц (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра Банка, отсутствие компьютерно- модемной связи и т.п.).

1.8.2. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств по ДКО отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства непреодолимой силы и их последствия. В случае, когда обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более трех месяцев, Стороны в возможно короткий срок проводят переговоры с целью выявления приемлемых для обеих Сторон альтернативных способов исполнения ДКО.

1.8.3. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подвергшаяся их воздействию, должна в течение 3 (трех) календарных дней известить об их наступлении другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств и, по возможности, оценку их влияния на исполнение Стороной своих обязательств по Договору. При прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подвергшаяся их воздействию, обязана в течение 3 (трех) календарных дней известить об этом другую Сторону. Извещения со стороны Банка публикуются на информационном сайте Банка.

1.9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

1.9.1. ДКО действует в течение неопределенного срока до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору.

1.9.2. Изменения и дополнения в ДКО производятся Банком в одностороннем порядке путем внесения изменений в настоящие Правила.

1.9.3. Изменения в настоящие Правила вступают в силу по истечении 10 (десяти) рабочих дней со дня размещения настоящих Правил в новой редакции на информационном сайте Банка. Клиент уведомляется о внесении изменений и/или дополнений в настоящие Правила не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления изменений и/или дополнений в силу путем размещения соответствующих объявлений в ВСП Банка и на информационном сайте Банка.

1.9.4. ДКО считается расторгнутым с момента расторжения Сторонами всех Договоров о предоставлении банковских продуктов и/или услуг, заключенных в рамках ДКО.

1.9.5. Изменение и расторжение отдельных Договоров о предоставлении банковского продукта и/или услуги, заключенных в рамках ДКО, не влечет за собой расторжения ДКО. Порядок расторжения отдельного Договора о предоставлении банковского продукта и/или услуги, заключенного в рамках ДКО, определен в Условиях настоящих Правил о предоставлении соответствующего банковского продукта и/или услуги.

1.9.6. ДКО может быть расторгнут по требованию Банка в соответствии с установленным действующим законодательством Российской Федерации порядке, в т.ч. на основаниях, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ.

1.9.7. Отказ любой Стороны от ДКО не означает освобождения ее от обязательств по ранее совершенным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов, комиссий Банку в соответствии с Тарифами Банка, погашения в полном объеме задолженности перед Банком.

1.10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ ПО ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

1.10.1. Все спорные вопросы по ДКО подлежат предварительному разрешению в претензионном порядке. Претензия должна быть рассмотрена в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения претензии. Если в ответе на претензию не выражено согласие с предъявляемыми требованиями и не содержится предложение о порядке разрешения спорного вопроса заявитель претензии вправе по истечении десяти календарных дней после получения ответа обратиться в суд.

1.10.2. Все споры, вытекающие из ДКО, рассматриваются в Арбитражном суде Свердловской области.

Глава 2. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

2.1. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

2.1.1. Открытие и обслуживание Счета в рамках ДКО осуществляется на основании заключенного между Сторонами Договора банковского счета.

2.1.2. Заключение Договора банковского счета в рамках ДКО осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям настоящих Правил в целом в соответствии со ст. 428 ГК РФ и производится путем акцепта Банком подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Правилам (оферта) (по Форме №1 Альбома типовых форм документов) и/или Заявления об открытии счета (по Форме №2 Альбома типовых форм документов).

Акцепт Банка совершается путем проставления на Заявлении о присоединении к Правилам (оферта) и/или Заявлении об открытии счета отметки, содержащей должность, ФИО сотрудника Банка, и дату принятия заявления.

В подтверждение совершения акцепта Заявления об открытии счета, поступившего в Корпоративной ИС, Банк направляет в Корпоративную ИС Клиента уведомление, содержащее номер Договора банковского счета и дату его заключения, а также номер открытого Счета и реквизиты Банка.

2.1.3. В соответствии с заключенным Договором банковского счета Банк открывает Клиенту Счет и обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе и выдаче соответствующих сумм со Счета, проводить другие, предусмотренные настоящими Правилами, операции по Счету, а Клиент оплачивает услуги Банка в сроки и размере, установленные Тарифами, и несет иные обязанности, предусмотренные законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

2.1.4. Открытие и обслуживание Счета производится в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

2.1.5. Банк вправе отказаться от заключения Договора банковского счета и открытия Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.1.6. Банк открывает Клиенту Счет при условии:

- представления Клиентом/наличия в Банке всех документов, необходимых для открытия и обслуживания Счета, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России, и
- отсутствия оснований, в соответствии с налоговым законодательством РФ являющихся препятствием для открытия Счета.

2.1.7. Документы, необходимые для открытия и обслуживания Счета в соответствии с п.2.1.6. настоящих Правил, представляются в Банк следующими способами:

- в ВСП Банка, указанное Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам и/или Заявлении об открытии Счета;
- в ГДО сотруднику Банка, уполномоченному Банком на прием документов от Клиента для заключения Договора банковского счета;
- в электронной форме в Корпоративной ИС (при открытии второго и последующих Счетов в рамках ДКО).

2.1.8. Волеизъявление Клиента на открытие первого Счета фиксируется в поданном в Банк на бумажном носителе Заявлении о присоединении к Правилам (оферта), в котором Клиент выбирает вид и валюту Счета.

2.1.9. Волеизъявление Клиента на открытие второго и последующих Счетов фиксируется в поданном в Банк на бумажном носителе или в электронной форме в Корпоративной ИС Заявлении об открытии Счета, в котором Клиент выбирает вид и валюту Счета. Поданное в Корпоративную ИС Заявление об открытии счета хранится в электронной форме.

2.1.10. Счет может быть открыт Банком без личного присутствия открывающего Счет Представителя Клиента в случае, если указанный Представитель Клиента уже находится на обслуживании в Банке, а также в отношении его с учетом периодичности, установленной Федеральным законом № 115-ФЗ, обновляется информация, за исключением случаев возникновения у кредитной организации в отношении данного клиента или его Представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного Клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

2.1.11. Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам и/или Заявлении об открытии Счета. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке.

Одновременно с открытием Счета в иностранной валюте, Клиенту открывается транзитный валютный Счет.

2.1.12. В рамках настоящих Правил Банк предоставляет Клиенту возможность открытия и обслуживания следующих видов Счетов:

- расчетный Счет в валюте РФ;
- текущий Счет в иностранной валюте;
- специальный банковский Счет поставщика услуг;
- специальный банковский Счет платежного агента/субагента;
- специальный банковский Счет банковского платежного агента/субагента;
- специальный банковский Счет, открываемый должником-банкротом в целях учета денежных средств, вырученных от реализации предмета залога;
- специальный банковский Счет, открываемый должником-банкротом в целях исполнения обязанности по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника;
- специальный карточный Счет.

2.1.13. Количество Счетов в соответствующей валюте, открываемых Банком Клиенту по ДКО не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством РФ.

2.1.14. Счет открывается Клиенту в том ВСП Банка (за исключением ККО), в которое Клиентом подано Заявление о присоединении к Правилам (оферта) и/или Заявление об открытии Счета.

Обслуживание Клиента осуществляется в том ВСП Банка (за исключением ККО), в котором был открыт Счет, если ВСП Банка не было изменено по заявлению Клиента. Перечень ВСП и ГДО Банка, в которые могут быть представлены документы, необходимые для открытия Счета, и в которых может осуществляться обслуживание Счетов, определяется Банком в одностороннем порядке и публикуется на информационном сайте Банка.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить обслуживающее Клиента ВСП Банка, известив об этом Клиента любым из способов, предусмотренных п.1.3.14. настоящих Правил, не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до дня начала обслуживания Клиента в новом ВСП Банка.

2.1.15. Номер Счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

2.1.16. Банк подтверждает Клиенту факт заключения Договора банковского Счета и открытия Счета путем проставления отметки на экземпляре Заявления о присоединении к Правилам и/или Заявления об открытии Счета.

2.1.16.1. Подтверждением факта заключения Договора банковского Счета, в соответствии с которым Счет был открыт удаленно на основании поданного в Корпоративной ИС Заявления об открытии счета, является направление в Корпоративную ИС Уведомления об открытии Счета, содержащего номер Договора банковского счета, дату открытия, вид и номер Счета, а также банковские реквизиты.

2.1.17. По желанию Клиента Уведомление об открытии Счета может быть выдано Клиенту на бумажном носителе.

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

2.1.19. На денежные средства, находящиеся на Счете, может быть наложен арест или обращено взыскание, а операции по Счету могут быть приостановлены в соответствии с законодательством РФ и настоящими Правилами. Банк безусловно исполняет все соответствующие распоряжения государственных органов.

2.1.20. Случаи, когда на денежные средства, находящиеся на Счете со специальным режимом, не может быть наложен арест или обращено взыскание, определяются действующим законодательством РФ.

2.1.21. Положения настоящих Правил распространяются на все Счета Клиента, открытые до утверждения настоящих Правил, и все ранее заключенные Договоры банковского счета, соответственно, изложенными в редакции настоящих Правил, если в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня опубликования новой редакции настоящих Правил на информационном сайте Банка от Клиента не поступит заявление на расторжение Договора банковского счета.

2.2. ЛИЦА, УПОЛНОМОЧЕННЫЕ РАСПОРЯЖАТЬСЯ СЧЕТОМ, ИНЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ КЛИЕНТА

2.2.1. Для целей установления лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, Клиент представляет в Банк надлежащим образом оформленную Карточку, при этом подлинность собственноручных подписей лиц, которые включены в Карточку, может быть засвидетельствована нотариально либо уполномоченными лицами Банка.

Одновременно с предоставлением Карточки Клиент своим Заявлением о присоединении к Правилам (оферта) предоставляет Банку сведения о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и заявленных в Карточке, а также документы, предусмотренные законом, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами, удостоверяющие личность и полномочия указанных в Карточке лиц.

2.2.2. В соответствии с настоящими Правилами Стороны пришли к соглашению, что распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, открытом в Банке на основании заключенного в ГДО Договора банковского счета, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи Уполномоченных лиц Клиента. При заключении Договора банковского счета в ГДО Карточка в Банк не предоставляется/в Банке не оформляется.

Возможные сочетания ЭП Уполномоченных лиц Клиента определяются Заявлением о присоединении к Правилам (оферта), в котором Клиента указывает сочетание электронных подписей лиц, наделенных правом подписи.

2.2.3. Полномочия лиц на выполнение по поручению Клиента функций, не связанных с осуществлением операций по счету (представление расчетных документов в Банк, получение выписок и т.п.), должны быть оформлены доверенностью.

2.2.4. Клиент обязуется незамедлительно уведомлять и предоставлять в Банк документы, связанные со сменой Уполномоченных лиц, и своевременно информировать о других изменениях, имеющих значение для исполнения сторонами обязанностей по ДКО.

2.2.5. Стороны признают, что образцы подписей, полномочия лиц и оттиск печати, заявленные в Карточке, являются единственно действительными вплоть до представления в Банк новой Карточки с приложением документов, подтверждающих правомочия лиц на распоряжение счетом.

2.2.6. В дополнение к лицам, указанным в Карточке, право распоряжения счетом временно может быть предоставлено иным лицам с оформлением временной Карточки и с представлением соответствующей доверенности и/или приказа в соответствии с требованиями Банка.

2.2.7. При неурегулированности вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение счетом заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости неправомерного распоряжения счетом, имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций. В этом случае ограничения, вводимые на расходные операции, могут быть сняты Банком только после предоставления документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

2.2.8. В случае, когда учредительные или иные документы Клиента, представленные последним в Банк, противоречат действующему законодательству РФ, стороны руководствуются законодательством РФ.

2.2.9. Любые действия по исполнению Договора банковского счета со стороны Клиента (предоставление расчетных документов, их отзыв, получение выписок и прочее) производятся только с участием Уполномоченных лиц и Представителей Клиента.

2.3. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

2.3.1. Банк совершает по Счету Клиента операции, предусмотренные для Счета данного вида законом, применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота и настоящими Правилами. Перевод денежных средств со счета осуществляется по распоряжению Клиента или без его распоряжения, по распоряжению получателя средств в случаях,

предусмотренных законодательством и настоящими Правилами.

2.3.2. Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов: платежными поручениями, по аккредитиву, инкассовыми поручениями, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямого дебетования). Формы безналичных расчетов избираются Клиентом самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых им со своими контрагентами (далее - основной договор).

2.3.3. Для осуществления перевода Клиент составляет Распоряжение, соответствующее выбранной им форме безналичных расчетов: платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование. Распоряжения предъявляются в банк Клиентом (его Представителем) в установленном Банком порядке, размещенном на информационном сайте Банка.

2.3.4. Распоряжение может быть предоставлено в Банк следующими способами:

- в ВСП Банка на бумажном носителе или в электронной форме в виде ЭД, подписанного ЭП – Клиентом, обслуживаемым в ВСП Банка и открывшим Счет с предоставлением Карточки;

- в Корпоративной ИС в электронной форме в виде ЭД, подписанного ЭП – Клиентом, заключившим Договор банковского счета в ГДО и открывшим Счет без предоставления Карточки.

2.3.5. Распоряжение действительно для предъявления в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

2.3.6. На основании распоряжений Клиента, принятых в виде заявления или договора, Банк может составлять расчетные документы - платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер, банковский ордер. Клиент может использовать расчеты в иных формах, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

2.3.7. При получении Распоряжений на бумажном носителе Банк должен с разумной тщательностью проверить их по внешним признакам на предмет соответствия подписей Уполномоченных лиц и печати на переданном в Банк документе, образцам, содержащимся в Карточке.

2.3.8. Распоряжения Клиента, не соответствующие законодательству РФ, нормативным актам Банка России и настоящим Правилам, либо Распоряжения, изготовленные на бумажном носителе и содержащие исправления, помарки и подчистки, а также имеющие расхождения по внешним признакам - образцам подписей и оттиска печати, имеющихся в Карточке, Банком к исполнению не принимаются.

2.3.9. Клиент вправе отозвать свои Распоряжения (платежные поручения), принятые, но не исполненные Банком до наступления безотзывности перевода. Безотзывность перевода наступает с момента списания денежных средств со Счета Клиента.

2.3.10. Клиент, являющийся получателем средств, вправе отозвать свои Распоряжения (платежные требования и инкассовые поручения), принятые, но не исполненные банком плательщика до наступления безотзывности. Частичный отзыв Распоряжений не допускается.

2.3.11. Отзыв Распоряжений производится на основании представленного в Банк заявления Клиента с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму Распоряжения, наименование плательщика (получателя) средств, наименование банка получателя. Заявление подписывается лицом, имеющим право подписи расчетных документов, чья подпись скрепляется оттиском печати. Данное заявление может быть направлено в Банк с использованием Корпоративной ИС, либо путем обращения в Контакт-центр Банка по телефонным каналам информационного обмена в порядке, предусмотренном Главой 3. Настоящих Правил.

2.3.12. Зачисление денежных средств, поступающих на Счет Клиента, производится не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

Банк проводит зачисление денежных средств на Счет Клиента только при наличии

соответствующего расчетного документа (платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение, другие расчетные документы).

Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента при совпадении в совокупности двух реквизитов расчетного документа — номера счета Клиента и его наименования, также Банк имеет право для дополнительной проверки использовать реквизит «ИНН получателя».

Если наименование получателя и/или номер его счета не соответствует документам, предоставленным Клиентом при заключении Договора банковского счета (в том числе при предоставлении последующих изменений), в том числе в случаях правопреемства, а также в иных случаях, когда у Банка возникают сомнения относительно указанного документа, Банк осуществляет необходимые уточнения в течение 5 (пяти) рабочих дней. При неполучении в указанный срок соответствующих уточнений от банка плательщика Банк не позднее 5 (пятого) рабочего дня с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка возвращает денежные средства плательщику (банку плательщика).

2.3.13. При приеме Распоряжений для списания денежных средств со Счета Клиента Банк осуществляет :

- 2.3.13.1. контроль удостоверения права распоряжения денежными средствами;
- 2.3.13.2. контроль целостности распоряжений;
- 2.3.13.3. структурный контроль распоряжений;
- 2.3.13.4. контроль значений реквизитов распоряжений;
- 2.3.13.5. контроль достаточности денежных средств.

Списание денежных средств со Счета производится при положительном результате всех указанных элементов контроля.

2.3.14. При списании денежных средств со Счета их достаточность определяется с учетом:

2.3.14.1. сумм денежных средств, подлежащих списанию и (или) зачислению на Счет Клиента по расчетным документам, принятым к исполнению и не исполненным до момента определения достаточности денежных средств;

2.3.14.2. сумм кредита, предоставляемого Банком в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика («овердрафт»);

2.3.14.3. сумм зарезервированных денежных средств для оплаты услуг Банка в порядке, предусмотренном п. 1.6.11. настоящих Правил;

2.3.14.4. иных сумм денежных средств и/или документов в соответствии с законодательством РФ или настоящими Правилами.

2.3.15. При определении достаточности сумма денежных средств, зарезервированных в порядке, предусмотренном п. 1.6.11 настоящих Правил, не учитывается при исполнении Банком распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств, установленной законодательством РФ, и распоряжений Клиента о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы РФ.

2.3.16. Контроль достаточности денежных средств проводится Банком многократно.

2.3.17. При недостаточности денежных средств на счете после осуществления контроля достаточности распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) Клиенту (либо отправителям распоряжений) не позднее 1 (первого) рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:

2.3.17.1. распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством РФ;

2.3.17.2. распоряжений Клиента о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы РФ;

2.3.17.3. распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством РФ;

2.3.17.4. распоряжений получателей средств при наличии в Банке заранее данного акцепта Клиента, в том числе распоряжений Банка о списании денежных средств в счет

погашения задолженности перед Банком по иным договорам (кредитным, договорам поручительства, банковской гарантии и пр.).

2.3.18. Списание денежных средств со Счета по распоряжениям Клиента (отправителя распоряжения) осуществляется в пределах остатка средств на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк Распоряжения в порядке очередности, установленной законодательством РФ, с учетом соблюдения последовательности поступления документов в Банк.

2.3.19. Списание денежных средств со Счета по распоряжениям Клиента, поступившим в Банк в электронной форме в Корпоративной ИС, осуществляется в соответствии с публикуемым на информационном сайте Банка Регламентом обработки электронных документов, поступивших посредством системы удаленного доступа «Банк-Директ» от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО.

2.3.20. При совершении операции по списанию денежных средств в случае несовпадения валюты Счета и валюты перевода конвертация осуществляется по установленному Банком курсу.

2.3.21. Принятые к исполнению распоряжения, полная оплата которых невозможна после проведения многократного контроля достаточности денежных средств, не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления в банк, помещаются банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения их в сроки и в порядке очередности списания денежных средств, установленными законодательством РФ. При недостаточности средств для полного исполнения распоряжения Банк применяет его частичное исполнение по мере поступления денежных средств не позднее дня, следующего за днем поступления. При этом на сумму частичного перечисления Банком составляется платежный ордер.

2.3.22. Обязательства Банка по переводу денежных средств Клиента прекращаются с момента их списания с корреспондентского счета Банка.

2.3.23. Банк информирует Клиента об операциях по Счету (предоставление выписки по счету) и поступивших для него распоряжениях и расчетных документах в следующем порядке:

- если обслуживание Счета осуществляется без использования Корпоративной ИС, информирование производится в ВСП Банка по месту ведения Счета путем предоставления документов на бумажных носителях на основании заявления Клиента о предоставлении выписок на ежедневной основе в соответствии с Тарифами и установленным режимом работы Банка.

- если обслуживание Счета осуществляется с использованием Корпоративной ИС, информирование о совершенных по Счету операциях осуществляется в Корпоративной ИС. Распоряжения и выписка по Счету на бумажных носителях предоставляются исключительно на основании заявления Клиента в соответствии с Тарифами и установленным режимом работы Банка.

2.3.24. Выписка по Счету считается окончательной, если она получена Клиентом после 08:00 часов местного времени дня, следующего за днем совершения операции по Счету. Операции, отраженные в выписке по Счету, и остаток средств на Счете считаются подтвержденными, если Клиент не заявил о своих возражениях в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки .

2.3.25. Банк может осуществлять переводы денежных средств со Счета Клиента при отсутствии (недостаточности) денежных средств на счете Клиента (кредитование счета). Отношения Банка и Клиента по кредитованию счета регулируются отдельными соглашениями сторон.

2.3.26. В случае если кредитование счета происходит без заключения соответствующего соглашения (несанкционированно), а равно в случае ошибочного зачисления денежных средств на счет Клиента, отношения сторон регулируются законодательством РФ с учетом следующих особенностей:

2.3.26.1. Клиент предоставляет Банку согласие на списание задолженности, связанной с несанкционированным кредитованием счета, в порядке, предусмотренном п.1.6.5. настоящих Правил;

2.3.26.2. Окончание срока кредита определяется моментом востребования его Банком;

2.3.26.3. Востребование кредита может быть осуществлено путем списания задолженности в порядке, предусмотренном п.1.6.5. настоящих Правил.

2.3.27. Проценты по кредиту начисляются в следующем порядке:

2.3.27.1. В случае, если кредитные отношения возникают в связи с невозвратом Банку ошибочно зачисленных денежных средств, проценты начисляются со дня, следующего за днем сообщения Клиента об ошибочно зачисленных денежных средствах.

2.3.27.2. При отсутствии сообщения Клиента об ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах, проценты начисляются со дня, следующего за днем получения Клиентом требования Банка о возврате ошибочно зачисленных денежных средств.

2.3.27.3. Ставка по кредиту устанавливается в размере удвоенного значения ключевой ставки Банка России.

2.3.28. Отдельными соглашениями сторон могут предусматриваться особенности совершения определенных операций по Счету Клиента. В любом случае такие соглашения должны соответствовать настоящим Правилам.

2.3.29. Ведение Счета с использованием Корпоративной ИС регулируется Главой 6. настоящих Правил.

2.3.30. Оказание Клиенту услуг по совершению операций по Счету с использованием Карты (ее реквизитов) регулируется Главой 4. настоящих Правил.

2.3.31. Оказание Клиенту услуг по телефонным каналам информационного обмена при обращении Клиента в Банк и предоставление Клиенту информации об операциях по Счету по телефонным каналам информационного обмена регулируется Главой 3. настоящих Правил.

2.4. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНКАССОВЫМ ПОРУЧЕНИЯМ И В ФОРМЕ ПРЯМОГО ДЕБЕТОВАНИЯ СЧЕТА (РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ)

2.4.1. При расчетах платежными требованиями и инкассовыми поручениями Банк обязуется по поручению и за счет Клиента осуществлять действия по получению от плательщика платежа.

2.4.2. Банк, принимая платежные требования и инкассовые поручения в целях получения платежа, берет на себя обязательство не позднее следующего рабочего дня отправить их по назначению, используя любые варианты по своему выбору с учетом норм законодательства РФ, нормативных актов Банка России и настоящих Правил.

Банк не принимает от Клиента и не составляет платежные требования на общую сумму с реестром.

2.4.3. Банк, принимая платежные требования и инкассовые поручения в целях осуществления перевода, исполняет их с учетом норм законодательства РФ, нормативных актов Банка России и банковских правил.

Платежные требования и инкассовые поручения могут быть предъявлены в Банк непосредственно получателем средств (представителем получателя средств, имеющего на это соответствующую доверенность).

2.4.4. Банк информирует Клиента обо всех поступивших платежных требованиях и инкассовых поручениях, предъявленных для взыскания денежных средств со счета Клиента в порядке, предусмотренном п. 2.3.23. настоящих Правил.

2.4.5. Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с заранее данным акцептом плательщика. Заранее данный акцепт плательщика может быть предоставлен Клиентом в распоряжении или дополнительном соглашении к договору банковского счета, заключаемому между Банком и Клиентом, содержащем сведения о кредиторах (получателях средств), которые имеют такое право, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер).

2.4.6. Расчеты платежными требованиями, по которым отсутствует заранее данный акцепт плательщика, осуществляются на условиях расчетов платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика.

2.4.7. При расчетах платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика, в случае неполучения Банком в срок, установленный основным договором между Клиентом и получателем денежных средств, акцепта от плательщика, указанные платежные требования подлежат возврату. При отсутствии в платежном требовании указания на срок для акцепта, сроком для акцепта считается 5 (пять) рабочих дней. При указании в платежном требовании срока для акцепта, превышающего 5 (пять) рабочих дней, платежные требования подлежат возврату без исполнения.

2.4.8. Клиент вправе предоставлять своим контрагентам право списания денежных средств со своего счета в Банке. Право получателя средств предъявлять инкассовые поручения к счету Клиента должно быть предусмотрено соответствующим дополнительным соглашением к Договору банковского счета, содержащем сведения о кредиторах (получателях средств), которые имеют такое право, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер).

2.4.9. Банк отказывает в оплате платежных требований с заранее данным акцептом и инкассовых поручений, выставленных к счету Клиента, при отсутствии у Банка информации, предусмотренной п.2.4.5. и п.2.4.8. настоящих Правил, и соответствующего распоряжения или дополнительного соглашения к Договору банковского счета.

При отсутствии у Банка информации, предусмотренной п.2.4.5. настоящих Правил, оплата выставленных к Счету Клиента платежных требований, оплачиваемых на условиях заранее данного акцепта плательщика, осуществляется в порядке предварительного акцепта. При этом применяются правила, установленные п.2.4.7. настоящих Правил относительно оплаты платежных требований, оплачиваемых с акцептом плательщика.

2.4.10. Распоряжения, поступившие к счету Клиента в силу закона, исполняются Банком в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и банковскими правилами.

2.5. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

2.5.1. Банк осуществляет кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением.

2.5.2. Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется в ВСП и ПВН Банка с соблюдением следующих условий:

- выдача наличных денежных средств производится только в пределах остатка денежных средств на Счете;
- для получения наличных денежных средств Клиент представляет в Банк документы на получение наличных денежных средств (чеки, иные документы, предусмотренные законодательством РФ, нормативными актами Банка России), содержащие сведения о цели получения наличных денежных средств;
- наличные денежные средства выдаются денежными знаками того достоинства, которые имеются в данный момент в Банке.

2.5.3. Прием наличных денежных средств от Клиента для зачисления их на Счет осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

2.5.4. В случае, если заключение ДКО осуществляется в ГДО без предоставления Карточки, операции по внесению на Счет и получению наличных денежных средств со Счета осуществляются исключительно с использованием Корпоративной карты.

2.5.5. Особенности ведения кассового обслуживания по Счетам, имеющим специальный правовой режим, установлены настоящими Условиями.

2.6. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

2.6.1. В случае открытия текущего Счета в иностранной валюте Клиенту, являющемуся Резидентом, также открывается транзитный Счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций, а также совершения операций в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле.

2.6.2. Текущий Счет в иностранной валюте открывается Клиенту для учета денежных средств в иностранной валюте, поступающих в распоряжение Клиента, в том числе после перечисления иностранной валюты с транзитного валютного счета Клиента, и осуществления иных операций по Счету в соответствии с режимом Счета и действующим законодательством РФ.

2.6.3. Проведение расчетно - кассовых операций Банком по поручению Клиента осуществляется на условиях и в сроки, принятые в международной банковской практике, а также в соответствии с нормами и требованиями законодательства РФ, Банка России и Тарифами Банка.

2.6.4. При совершении операции по списанию денежных средств со Счета по Распоряжению Клиента в случае несовпадения валюты Счета Клиента и валюты перевода, конвертация осуществляется по установленному Банком кросс-курсу.

2.6.5. При совершении операции по списанию денежных средств со Счета по распоряжению взыскателей в случаях, установленных законодательством РФ, конвертация осуществляется по курсу Банка России.

2.6.6. В качестве агента валютного контроля Банк имеет право:

2.6.6.1. Запрашивать у Клиента дополнительные сведения и документы, подтверждающие соответствие осуществляемых валютных операций действующему законодательству РФ.

2.6.6.2. На основании документов, связанных с проведением валютных операций, и представляемых Клиентом в сроки, установленные валютным законодательством, заполнять сведения о валютных операциях.

2.6.6.3. Самостоятельно составлять расчетный документ по валютной операции с указанием в нем кода вида валютной операции на основании документов, связанных с проведением этой валютной операции, и представляемых Клиентом до осуществления валютной операции в порядке, согласованном с Банком.

2.6.6.4. С соблюдением сроков, установленных валютным законодательством, заполнять справку о подтверждающих документах на основании представленных Клиентом документов и иной информации.

2.7. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПОСТАВЩИКА УСЛУГ

2.7.1. Банк открывает Клиенту специальный банковский Счет поставщика услуг, предназначенный для осуществления расчетов с платежными агентами при приеме платежей, получаемых от Плательщиков — физических лиц, в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 г. №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

2.7.2. Специальный банковский Счет открывается Клиенту при наличии у него расчетного счета в валюте РФ, открытого в Банке.

2.7.3. По специальному банковскому Счету поставщика услуг могут осуществляться следующие операции:

2.7.3.1. Зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента.

2.7.3.2. Списание денежных средств на банковские счета.

2.7.4. Зачисление денежных средств на специальный банковский Счет с иных счетов не допускается, за исключением случаев возврата банком получателя денежных средств, перечисляемых в соответствии с режимом работы специального банковского счета, по неверно указанным реквизитам.

2.7.5. Осуществление по специальному банковскому счету иных операций, кроме указанных в п. 2.7.3., 2.7.4. настоящих Правил, не допускается.

2.7.6. В целях исполнения обязанностей в рамках Договора банковского Счета, Клиент обязуется информировать Банк о заключенных между Клиентом и Платежными агентами договорах (соглашениях) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. Предоставлять указанные договоры (соглашения) в Банк в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты их заключения.

2.8. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА/СУБАГЕНТА

2.8.1. Банк открывает Клиенту специальный банковский Счет платежного агента, предназначенный для зачисления денежных средств, полученных при приеме платежей от Плательщиков - физических лиц, а также осуществления последующих расчетов с Операторами по приему платежей или Поставщиками услуг, заключившими договоры с Клиентом, в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 г. №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

2.8.2. Специальный банковский счет открывается Клиенту при наличии у него расчетного счета в Банке.

2.8.3. По специальному банковскому Счету могут осуществляться следующие операции:

2.8.3.1. Зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств.

2.8.3.2. Зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского Счета платежного агента.

2.8.3.3. Списание денежных средств на специальный банковский Счет платежного агента или поставщика.

2.8.3.4. Списание денежных средств на банковские Счета.

2.8.4. Осуществление по специальному банковскому Счету иных операций, кроме указанных в п. 2.8.3., не допускается.

2.8.5. Банк не осуществляет кассовые операции по Счету, за исключением операций по внесению Клиентом наличных денежных средств, полученных от физических лиц, пересчету и зачислению наличных денежных средств, доставляемых в Банк в инкассаторских сумках.

2.8.6. В целях исполнения обязанностей в рамках Договора банковского Счета, Клиент обязуется информировать Банк о заключенных между Клиентом, и Платежными агентами или Поставщиками услуг договорах (соглашениях) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. Предоставлять указанные договоры (соглашения) в Банк в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты их заключения.

2.9. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА/СУБАГЕНТА

2.9.1. Банк открывает Клиенту специальный банковский Счет в валюте РФ для учета операций, совершаемых Клиентом - Банковским платежным агентом/субагентом в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.

2.9.2. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ (с учетом требований Федерального закона № 161-ФЗ), нормативных актов Банка России и настоящими Правилами.

2.9.3. При исполнении настоящего Договора банковского счета Банк исходит из того, что все поступающие на Счет денежные средства являются поступившими в рамках исполнения требований Федерального Закона № 161-ФЗ.

2.9.4. Специальный банковский Счет банковского платежного агента открывается Клиенту при наличии у него расчетного Счета в Банке.

2.9.5. По Счету могут осуществляться следующие операции:

2.9.5.1. Зачисление Клиентом наличных денег, принятых от физических лиц.

2.9.5.2. Зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента).

2.9.5.3. Списание денежных средств на банковские счета.

2.9.6. Осуществление по Счету иных операций, кроме указанных в п. 2.9.5. настоящих Правил, не допускается.

2.9.7. В целях исполнения обязанностей в рамках Договора банковского Счета, Клиент обязуется информировать Банк о заключенных между Клиентом и Оператором по переводу денежных средств договорах (для банковского платежного агента)/банковским платежным агентом (для банковского платежного субагента) в срок, не превышающий 5 (пять) дней с даты заключения соответствующего договора.

2.10. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА, ОТКРЫТОГО ДОЛЖНИКОМ-БАНКРОТОМ В ЦЕЛЯХ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВЫРУЧЕННЫХ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА

2.10.1. Специальный банковский Счет открывается Клиенту, находящемуся в процедуре банкротства «конкурсное производство», в соответствии с положениями ст.138 Закона о банкротстве исключительно для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога в рамках конкурсного производства.

2.10.2. На Счет поступают денежные средства, вырученные от реализации предмета залога, за вычетом из этой суммы:

2.10.2.1. 70%, которые направлены на погашение требований кредитора по обязательству, обеспеченному залогом, но в размере, не превышающем сумму основного долга по обеспеченному залогом обязательству и причитающихся процентов Клиента;

2.10.2.2. 80%, которые направлены на погашение требований конкурсного кредитора по кредитному договору, обеспеченному залогом, но в размере, не превышающем сумму основного долга по обеспеченному залогом обязательству и причитающихся процентов.

2.10.3. Перечисленные конкурсным кредитором по обязательствам, обеспеченным залогом имущества, на основании п.4.1 ст.138 Закона о банкротстве при оставлении им предмета залога за собой в случае признания несостоявшимися повторных торгов. При этом конкурсный кредитор перечисляет денежные средства в размере, определяемом в соответствии с пунктами 1 и 2 ст. 138 Закона о банкротстве.

2.10.4. Денежные средства со Счета Клиента списываются по распоряжению конкурсного управляющего исключительно в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном ст. 138 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в следующем порядке:

2.10.4.1. В пользу кредиторов первой и второй очереди в случае недостаточности иного имущества должника для погашения указанных требований в следующих размерах:

2.10.4.2. 20% (Двадцать процентов) от суммы, вырученной от реализации предмета залога, остаток денежных средств от которой поступил на счет в порядке, предусмотренном п. 2.10.2.1. настоящих Правил либо 20 % (Двадцать процентов) от цены, по которой предмет залога оставлен конкурсным кредитором за собой, если денежные средства на специальный банковский Счет поступили в размере, определенном в соответствии с п. 1 ст. 138 Закона о банкротстве, в случае, указанном в п. 2.10.3. настоящих Правил;

2.10.4.3. 15% (Пятнадцать процентов) от суммы, вырученной от реализации предмета залога, остаток денежных средств от которой поступил на счет в порядке, предусмотренном п. 2.10.2.2. настоящих Правил либо 15 % (Пятнадцать процентов) от цены, по которой предмет залога оставлен конкурсным кредитором по кредитному договору за собой, если денежные средства на специальный банковский счет поступают в размере, определенном в соответствии с п. 2 ст. 138 Закона о банкротстве, в случае, указанном в п.2.10.3. настоящих Правил.

2.10.4.4. Оставшиеся денежные средства направляются на погашение судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплаты услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных

на него обязанностей, в том числе, по оплате услуг Банка, оказываемых в рамках настоящего договора.

2.10.5. Денежные средства, предназначавшиеся для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и оставшиеся на специальном банковском счете Клиента после полного погашения таких требований, направляются на погашение части обеспеченных залогом имущества Клиента требований конкурсных кредиторов, не погашенной из стоимости предмета залога в связи с удержанием части стоимости для погашения требований кредиторов первой и второй очереди в соответствии с п.2.10.3. настоящих Правил.

Денежные средства, оставшиеся после полного погашения требований кредиторов первой и второй очереди, требований кредитора, обеспеченных залогом реализованного имущества, включаются в конкурсную массу.

2.10.6. Денежные средства, оставшиеся после полного погашения судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения арбитражного управляющего и оплату услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим и оплату услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, в том числе по оплате услуг Банка, оказываемых в рамках настоящего договора, включаются в конкурсную массу.

2.10.7. Контроль за правомерным расходованием денежных средств на Счете осуществляется конкурсным управляющим самостоятельно.

2.11. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА, ОТКРЫТОГО ДОЛЖНИКОМ-БАНКРОТОМ В ЦЕЛЯХ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАННОСТИ ПО ВОЗВРАТУ ЗАДАТКОВ, ПЕРЕЧИСЛЯЕМЫХ УЧАСТНИКАМИ ТОРГОВ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА ДОЛЖНИКА

2.11.1. Счет открывается Клиенту, находящемуся в процедуре банкротства «конкурсное производство», в соответствии с положениями Закона о банкротстве, с учетом разъяснений, изложенных в Постановлении Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 №60 «О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 30.12.2008 N 296-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)».

2.11.2. Банк открывает Клиенту специальный банковский Счет в валюте РФ для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника, предназначенный исключительно для осуществления расчетов, связанных с перечислением задатков участников торгов по реализации имущества Клиента в соответствии с Законом о банкротстве.

2.11.3. На Счет зачисляются денежные средства (задатки), поступающие от участников торгов по реализации имущества Клиента.

2.11.4. Денежные средства списываются со Счета Клиента исключительно только по распоряжению Клиента в целях погашения требований о возврате задатков в пределах уплаченной каждым участником торгов суммы задатка, а также для перечисления суммы задатка на основной Счет Клиента в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества Клиента или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиентом в соответствии с положениями Закона о банкротстве.

2.11.5. Контроль за правомерным расходованием денежных средств на Счете конкурсный управляющий осуществляет самостоятельно.

2.12. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО КАРТОЧНОГО СЧЕТА

2.12.1. Специальный карточный Счет в валюте РФ открывается Клиенту для учета операций Клиента с использованием Карты (ее реквизитов).

2.12.2. Одновременно с открытием Счета Банк осуществляет выпуск Клиенту Карты в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

2.12.3. Операции по Счету осуществляются в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Условиями предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт международных платежных систем в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО

(Глава 7 настоящих Правил).

2.12.4. Счет может быть закрыт по Заявлению Клиента, направленному в Банк на бумажном носителе, либо в Корпоративной ИС, при условии отсутствия задолженности по операциям с использованием Карты (ее реквизитов) по Счету, неуплаченных штрафов, процентов и комиссий и только после завершения всех расчетов и урегулирования спорных операций по Картам в следующие сроки (в зависимости от того, какой срок наступит ранее):

2.12.4.1 через 35 (тридцать пять) календарных дней после подачи заявления Клиентом и возврата в Банк всех Карт, выданных в рамках настоящих Правил;

2.12.4.2. в случае утраты Карт – не ранее чем, через 35 (тридцать пять) календарных дней после блокирования утерянных Карт;

2.12.4.3. в случае окончания срока действия Карт – не ранее, чем через 35 (тридцать пять) календарных дней после окончания срока действия Карт, выпущенных в рамках настоящих Правил.

2.13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА, ЗАКЛЮЧЕННОМУ В РАМКАХ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

2.13.1. Клиент обязан:

2.13.1.1. Ежедневно получать выписки по счету и все поступающие для него уведомления, распоряжения и расчетные документы согласно п.2.3.23. настоящих Правил, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных уведомлений, распоряжений и документов.

2.13.1.2. Сообщать Банку об ошибочно зачисленных на Счет суммах не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующей выписки или информации о зачислении таких сумм, независимо от того, каким образом она была получена (в том числе с использованием Корпоративной ИС).

2.13.1.3. При составлении Распоряжений и совершении операций соблюдать требования законодательства РФ, нормативных актов Банка России и режим Счета, предусмотренный настоящими Правилами.

2.13.1.4. Не использовать Счет для осуществления деятельности по приему платежей физических лиц в интересах третьих лиц (за исключением Счетов со специальным режимом, непосредственно предназначенных для совершения данных операций).

2.13.1.5. Своевременно предоставлять в Банк необходимые документы и давать поручения и Распоряжения на проведение расчетно-кассовых операций, оформленные в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, инструкций Банка России.

2.13.1.6. Предоставлять Банку необходимые в целях выполнения требований законодательства РФ сведения о проводимых операциях, Представителях Клиента, учредителях (участниках), представителях, Бенефициарных владельцах, а также Выгодоприобретателях:

- при получении запроса Банка о предоставлении документов и сведений, необходимых для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства РФ, в срок, указанный в запросе;

- при совершении операции в пользу Выгодоприобретателя, который не был идентифицирован до принятия Банком Клиента на обслуживание в связи с информацией Клиента о его отсутствии в планируемых Клиентом к совершению банковских операциях и иных сделках, до проведения операции или в срок, указанный в запросе Банка.

2.13.1.7. Соблюдать кассовую дисциплину при проведении операций с наличными денежными средствами.

2.13.1.8. Самостоятельно не реже чем 1 (один) раз в день проверять направленные Банком уведомления в Корпоративную ИС, либо на адреса электронной почты и/или номера мобильных телефонов Клиента, предоставленные Банку для информирования об операциях по Счету. По истечении данного срока Клиент считается ознакомившимся с направленной Банком

информацией.

2.13.1.9. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка.

2.13.2. Клиент вправе:

2.13.2.1. Предоставлять Банку Распоряжения на проведение операций по Счету, требовать отчета о выполнении поручений.

2.13.2.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах остатка, подтвержденного расчетными документами.

2.13.2.3. Предоставить Банку распоряжение на бумажном носителе или в электронной форме о списании денежных средств со Счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами, которое оформляется Клиентом по форме Банка и/или форме кредитора:

- в виде Распоряжения, направленного в Банк в Корпоративной ИС;

- в виде дополнительного соглашения/соглашения, с подписью лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом Клиента и удостоверенное печатью Клиента (при ее наличии).

2.13.2.4. Отозвать свои Распоряжения, принятые, но не исполненные Банком, посредством предоставления в Банк заявления Клиента, составленного в 2 (двух) экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, при этом оба экземпляра заявления должны быть подписаны лицами, имеющими право подписи расчетных (платежных) документов, и заверены оттиском печати Клиента (при наличии) или посредством Корпоративной ИС.

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

2.13.2.6. Поручать Банку заполнить бланки документов валютного контроля в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России по валютному контролю на основании и при условии предоставления Клиентом Банку документов, связанных с проведением валютных операций, и иной необходимой информации в сроки, установленные требованием нормативных актов Банка России по валютному законодательству РФ.

При этом, документы, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы и иная информация, необходимая Банку для заполнения бланков документов валютного контроля, должны быть представлены Клиентом в Банк с соблюдением сроков, установленных нормативными актами Банка России по валютному законодательству, включая сроки, необходимые Банку для их проверки.

2.13.2.7. Направлять в Банк запросы, касающиеся платежных документов, получать справки, выписки по счету.

2.13.3. Банк обязан:

2.13.3.1. Открыть Клиенту Счет после представления Клиентом в Банк всех необходимых документов, предусмотренных законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

2.13.3.2. Осуществлять обслуживание Счета в порядке и на условиях Договора банковского счета.

2.13.3.3. При получении от Клиента Заявления на закрытие банковского счета возратить Клиенту после урегулирования финансовых обязательств между Клиентом и Банком остаток денежных средств на Счете, путем безналичного перечисления по реквизитам, указанным Клиентом.

2.13.3.4. Информировать Клиента о совершаемых по Счету операциях путем предоставления выписки (банковских документов), в том числе детализированной, в Корпоративной ИС, либо по запросу Клиента в Банк. При обращении Клиента в Банк выписки и приложения к ним выдаются лицам, заявленным в Карточке, либо представителям Клиента при предъявлении доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства РФ.

2.13.3.5. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные настоящими Правилами и в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

2.13.3.6. Обеспечивать сохранность денежных средств, зачисленных на Счет Клиента.

2.13.3.7. Сохранять тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его Представителям. Государственным органам, их должностным лицам, другим уполномоченным организациям такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.13.4. Банк вправе:

2.13.4.1. Производить проверку сведений, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам (оферта) и/или Заявлении об открытии Счета, в том числе, содержащихся в прилагаемых к Заявлениям документах.

2.13.4.2. Самостоятельно определить схему осуществления перевода денежных средств, включая выбор участников (посредников) в переводе – кредитных организаций и способ перечисления денежных средств на корреспондентский счет банка получателя.

2.13.4.3. Изменить номер Счета Клиента, если это необходимо по техническим или иным причинам в целях наиболее качественного обслуживания Клиента и (или) в силу требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России с сообщением об этом Клиенту в разумный срок. В этом случае, начиная с даты официального изменения, денежные средства, поступившие по старым реквизитам, расцениваются как поступившие по новым реквизитам.

2.13.4.4. Отказать в исполнении распоряжений клиента при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства РФ, в том числе настоящих Правил.

2.13.4.5. В случае, если Клиент не возвращает Банку ошибочно зачисленные денежные средства - рассматривать возникшие между Сторонами отношения в качестве кредитных с подчинением их правилам п. 2.3.26. настоящих Правил.

2.13.4.6. В случае выявления Банком в результате проверки факта отсутствия органа или Представителя Клиента-юридического лица по адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц или по его фактическому адресу - начислить и удержать с Клиента штраф в размере, определяемом Тарифами Банка.

2.13.4.7. В случае нарушения Клиентом настоящих Правил, выразившегося в непредоставлении (или предоставлении не в полном объеме) Клиентом документов и/или информации, запрошенных Банком при реализации своих полномочий, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ - начислить и удержать с Клиента комиссию в установленном Тарифами Банка размере за перечисление остатка денежных средств в связи с закрытием Счета Клиента.

2.14. ОСОБЕННОСТИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

2.14.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору банковского Счета в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.14.2. Клиент несет ответственность за операции, совершенные с использованием всех Карт, выпущенных для осуществления расчетов по Счету.

2.14.3. Клиент несет ответственность за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Договора банковского счета, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений.

В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

2.14.4. Банк не несет ответственность за неосуществление/несвоевременное

осуществление расчетов по Счету Клиента, если операция по переводу денежных средств не исполнена/задерживается в результате действий/бездействий Банка России, его подразделений, банков – корреспондентов и иных третьих лиц, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями и решениями иных компетентных органов иностранных государств.

2.14.5. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом вследствие совершения операции по Счету неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором банковского счета Банк не мог установить факт нахождения и использования Карты указанными лицами, если иное прямо не установлено законодательством РФ.

2.14.6. Банк не несет ответственности за разглашение информации, составляющей банковскую тайну, при информировании об операциях по Счету на адреса электронной почты, номера мобильных телефонов, предоставленных Банку для указанных целей, в случаях, когда такая информация стала доступна неуполномоченным лицам не по вине Банка, а также за неполучение/ несвоевременное получение Клиентом (представителем Клиента) E-mail/SMS-уведомления не по вине Банка и(или) ввиду отсутствия инициативы со стороны Клиента.

2.14.7. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком денежных обязательств, предусмотренных Договором банковского счета, Банк уплачивает Клиенту проценты на сумму неисполненного денежного обязательства по ставке 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента годовых от суммы соответствующего неисполненного (ненадлежащим образом исполненного) денежного обязательства за каждый день просрочки. Указанный в настоящем пункте Правил размер процентов применяется в течение срока действия Договора банковского счета, а также после окончания срока действия Договора банковского счета, в т.ч. в случае его расторжения, в отношении денежных обязательств, возникших из Договора банковского счета, в т.ч. в связи с его расторжением.

2.15. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

2.15.1. В рамках ДКО Договор банковского Счета заключается между Сторонами на неопределенный срок.

2.15.2. Все изменения в Договор банковского Счета производятся Банком в одностороннем порядке путем внесения изменений в настоящие Правила в порядке и с соблюдением требований, установленных п. 1.9 настоящих Правил.

2.15.3. Договор Банковского Счета может быть изменен и/или дополнен по взаимному согласию Сторон путем оформления и подписания дополнительного соглашения/соглашения на бумажном носителе.

2.15.4. Договор банковского Счета может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время на основании письменного Заявления Клиента в порядке, установленном настоящими Правилами. Заявление на расторжение Договора банковского счета, заключенного в ГДО, может быть направлено в Банк в Корпоративной ИС в виде электронного документа, подписанного ЭП Уполномоченного лица Клиента, обладающего соответствующими полномочиями на расторжение Договора банковского счета.

2.15.5. В Заявлении Клиента о расторжении Договора банковского Счета должно содержаться подтверждение остатка денежных средств на Счете на дату расторжения договора и реквизиты банковского счета для перечисления остатка денежных средств.

2.15.6. Одновременно с представлением заявления Клиент возвращает Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками к ним, указав в заявлении номера неиспользованных чеков.

2.15.7. Договор банковского Счета может быть расторгнут в судебном порядке по требованию Банка в следующих случаях:

2.15.7.1. Когда сумма денежных средств, находящихся на Счете, окажется менее 100 (ста) рублей, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня

предупреждения Банка об этом.

2.15.7.2. В случае отсутствия операций по Счету в течение года.

2.15.8. Во внесудебном порядке договор банковского счета может быть расторгнут по инициативе Банка в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.15.9. При отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств и операций по Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского Счета, предупредив Клиента об этом в Корпоративной ИС. Уведомление о расторжении Договора банковского Счета считается полученным Клиентом с момента его размещения в Корпоративной ИС, а Договор банковского Счета - расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня размещения Банком такого Уведомления.

2.15.10. Банк, в случаях, установленных законодательством РФ, вправе расторгнуть Договор банковского Счета с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор банковского Счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Клиенту уведомления о расторжении Договора.

2.15.10.1. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги банка, операций по начислению процентов в соответствии с дополнительным соглашением к Договору банковского счета, операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче или перечислению остатка денежных средств на другой счет Клиента.

2.15.10.2. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту Уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой Счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. При этом в случае расторжения Договора банковского счета в иностранной валюте Банк осуществляет продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты, и перечисляет денежные средства в валюте РФ на указанный счет в Банке России.

2.15.10.3. По требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте РФ в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

2.15.11. Особенности обслуживания специального карточного Счета, предусмотренными настоящими Правилами, могут быть установлены специальные сроки для исполнения заявления Клиента о расторжении Договора банковского Счета.

2.15.12. Стороны гарантируют соблюдение конфиденциальности как в период действия Договора банковского Счета так и после его прекращения.

2.15.13. В случаях, не предусмотренных настоящими Правилами, стороны руководствуются законодательством РФ.

Глава 3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «ТЕЛЕФОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ БАНКА «НЕЙВА» ООО»

3.1. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ

3.1.1. Услуга «Телефонное обслуживание Клиентов БАНКА «НЕЙВА» ООО» в рамках ДКО подключается всем Клиентам, имеющим открытые Счета и выпущенные Карты, и заключается в предоставлении Клиенту по телефонным каналам связи в устном виде информации по Счету (-ам) и Карте (-ам) (далее Информация).

3.1.2. Подключение к Услуге и ее предоставление Клиенту в период обслуживания в рамках настоящих Правил осуществляется Банком без взимания платы.

3.1.3. Для получения представляемой в рамках настоящих Правил Информации

Клиент обращается в Контакт-центр по единому телефонному номеру Банка 8-800-7000-213 (исходящий вызов по России не тарифицируется и осуществляется без взимания платы), либо по городским телефонным номерам ВСП Банка, указанным на информационном сайте Банка.

3.1.4. Услуга оказывается Банком исключительно в целях оперативного получения Клиентом Информации. Полученная Клиентом Информация не может рассматриваться как сведения, имеющие равную юридическую силу, по сравнению со сведениями, предоставленными Клиенту на бумажном носителе.

3.1.5. Услуга может быть оказана Банком и Информация Клиенту предоставлена круглосуточно.

3.1.6. Банк оказывает услуги по предоставлению Информации Клиенту только при передаче Клиентом в Банк и однозначном совпадении с имеющимися у Банка данными следующих сведений, позволяющих Банку провести процедуру аутентификации уполномоченного лица Клиента, или его Представителя:

3.1.6.1. Личные данные Уполномоченного лица Клиента/Представителя Клиента - фамилия, имя, отчество (при наличии) и дата рождения.

3.1.6.2. Данные документа, удостоверяющего личность Уполномоченного лица Клиента/Представителя Клиента (серия, номер, кем и когда выдан), место регистрации.

3.1.6.3. Кодовый вопрос и ответ, указанные Уполномоченным лицом Клиента в ВСП Банка при подключении к Корпоративной ИС, и/или при выпуске Карты. В случае отсутствия у Уполномоченного лица Клиента/Представителя Клиента данной Информации услуга не предоставляется.

3.1.6.4. Автоматическое распознавание Клиента по номеру телефона. Номер телефона, с которого осуществляет звонок Уполномоченное лицо Клиента/Представитель Клиента, должен быть зафиксирован в информационной банковской системе Банка.

3.1.7. Для целей аутентификации номер телефона фиксируется в персональных настройках уведомления Корпоративной ИС и может быть изменен Клиентом в Корпоративной ИС.

3.1.8. При невозможности осуществления процедуры аутентификации Клиента/Представителя Клиента способом, указанным в пункте 3.1.6. настоящих Правил, Банк вправе осуществить аутентификацию с использованием проверочных вопросов, при этом Банк вправе осуществить телефонный звонок по контактному номеру Клиента для дополнительного подтверждения поступивших в Банк устных запросов Клиента.

3.1.9. При обращении Клиента/Представителя, с целью получения Информации, дата, время звонка, факт аутентификации Клиента/Представителя, а также содержание устного поручения Уполномоченного лица Клиента/Представителя, Банком осуществляется аудиозапись. Банк вправе хранить аудиозапись телефонного разговора с Уполномоченным лицом Клиента, Представителем Клиента и использовать ее при разрешении спорных ситуаций в качестве доказательств.

3.2. ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕДОСТАВЛЯЕМОЙ КЛИЕНТУ ИНФОРМАЦИИ И СОВЕРШАЕМЫХ ОПЕРАЦИЙ

3.2.1. Ответ на запрос об установленных лимитах по Карте.

3.2.2. Ответ на запрос о готовности выпущенной Карты и местонахождении ВСП Банка, в котором можно ее получить.

3.2.3. Прием и регистрация устного обращения о спорной операции в банкомате Банка.

3.2.4. Ответ на запрос о поступивших к Счету документах, содержащих решение компетентного органа об ограничении прав Клиента по распоряжению денежными средствами, размещенными на Счете (арест денежных средств, приостановление/прекращение операций) (только после их исполнения Банком).

3.2.5. Ответ на запрос об остатке денежных средств на Счете на конкретную дату, зачислении денежных средств на Счет и списании денежных средств со Счета.

3.2.6. Ответ на запрос об одобрении/отклонении операции, о действующих статусах распоряжений Клиента, в том числе распоряжений, находящихся на дополнительном контроле,

о необходимости предоставления документов, являющихся основанием для осуществления платежа.

3.2.7. Ответ на запрос о распоряжениях, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений, находящихся в очереди документов, ожидающих акцепта для оплаты, разрешения на проведение операций.

3.2.8. Ответ на запросы о судьбе исполненных распоряжений Клиента, возврате денежных средств на Счет.

3.2.9. Ответ на запрос о розыске поступающих Клиенту платежей, находящихся на Счете невыясненных поступлений.

3.2.10. Блокирование Карт.

3.2.11. Отмена блокирования Карт.

3.2.12. Изменение лимитов по Картам, лимитов на проведение платежей (в сторону уменьшения).

3.2.13. Блокирование доступа в Корпоративную ИС.

3.2.14. Отзыв распоряжения Клиента до наступления безотзывности перевода денежных средств.

3.3 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

3.3.1. Заключая ДКО Клиент полностью осознает, что телефонные каналы информационного обмена являются открытыми каналами связи и не могут в полной мере обеспечить сохранность и конфиденциальность передаваемых по ним сведений.

3.3.2. Информация, предоставляемая Банком Клиенту, актуальна и действительна только в момент ее предоставления.

3.3.3. Банк имеет право отказать Уполномоченному лицу Клиента/Представителю Клиента в предоставлении Информации без объяснения причин в случае наличия одного или нескольких из нижеперечисленных обстоятельств:

3.3.3.1. Помех в телефонной линии, не позволяющих однозначно идентифицировать Клиента, его Представителя.

3.3.3.2. Ошибок в предоставлении Уполномоченным лицом Клиента, Представителем Клиента одного или нескольких сведений.

3.3.3.3. Неопределения или несовпадения номера телефона, с которого осуществляется запрос, с номером телефона Клиента, зафиксированном в информационной банковской системе.

3.3.3.4. В иных случаях, при которых у Банка могут возникнуть сомнения относительно наличия соответствующих полномочий у лица, запрашивающего Информацию от имени Клиента.

3.3.3.5. В случае если у Клиента отсутствуют открытые в Банке Счета и/или действующие Карты.

3.3.3.6. В иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Глава 4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В БАНКЕ «НЕЙВА» ООО

4.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

4.1.1. Настоящие Условия устанавливают порядок предоставления Услуги по выпуску и обслуживанию Карт, выпущенных Банком к Счету Клиента, регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком, и являются обязательными для Клиентов и Держателей.

4.1.2. По желанию Клиента Карта может быть выпущена непосредственно к расчетному Счету Клиента в валюте РФ, открытому в Банке, за исключением случаев, когда Банк заключает с Клиентом соответствующее соглашение о предоставлении овердрафта к банковскому (расчетному) счету. В таком случае Карта может быть выпущена исключительно

только к специальному карточному Счету.

4.2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ

4.2.1. Предоставление Услуги в соответствии с Условиями настоящих Правил осуществляется путем присоединения клиента к Условиям предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт международных платежных систем в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО, являющихся неотъемлемой частью настоящих Правил, в целом в соответствии со ст. 428 ГК РФ и производится путем акцепта банком подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Правилам (оферта) и/или Заявления об открытии карточного Счета.

Акцепт Банка совершается путем проставления на Заявлении о присоединении к Правилам (оферта) и/или Заявлении об открытии карточного Счета отметки, содержащей должность, ФИО сотрудника Банка, и дату принятия заявления.

4.2.2. Изъявляя желание получить Услугу при заключении ДКО Клиент в Заявлении о присоединении к Правилам (оферта) самостоятельно заполняет пункт о необходимости выпуска Карты и проставлением отметки определяет один из двух возможных способов отражения операций, совершаемых с использованием Карты (ее реквизитов):

4.2.2.1. по открытому на имя Клиента специальному карточному Счету в валюте РФ;

4.2.2.2. по открытому на имя Клиента расчетному счету в валюте РФ.

4.2.3. Клиент, являющийся заемщиком Банка по кредитному договору, в Заявлении о присоединении к Правилам (оферта) может выбирать исключительно вариант, предусмотренный п.4.2.2.1. настоящих Правил.

4.2.4. Выпуск и выдача Карт осуществляется Банком в соответствии с Условиями настоящих Правил на основании Заявления о выпуске карты при условии уплаты комиссии за выпуск Карты, предусмотренной Тарифами Банка. Заявление о выпуске Карты подается Клиентом в ВСП Банка (за исключением ККО) на бумажном носителе, либо в Корпоративной ИС.

4.2.5. Принятие Заявления о выпуске Карты Банком не является безусловным обязательством Банка предоставить Карту Держателю.

4.2.6. Подписанием Заявления о выпуске Карты подтверждает, что указанный в Заявлении Держатель Карты надлежащим образом ознакомился с содержащимися в Условиях настоящих Правил положениями, мерами безопасности и условиями использования Карт.

4.2.7. В случае принятия Банком положительного решения по Заявлению Клиента о выпуске Карты, Карта выпускается в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней (за исключением предвыпущенных Карт - карт мгновенного выпуска, выдаваемых в день обращения) с даты подачи соответствующего заявления Клиентом.

4.2.8. Банк в соответствии с настоящими Правилами осуществляет выпуск персонифицированных Карт (с указанием на лицевой стороне фамилии и имени Держателя, наименования Клиента) либо неперсонифицированных Карт (без указания на лицевой стороне Карты информации о Держателе Карты и Клиенте).

4.2.9. На лицевую поверхность Карты наносится номер Карты (либо четыре последние цифры номера Карты), дата окончания срока её действия. Карта является действительной до 23:59 (время Екатеринбургское) последнего дня месяца и года, указанных на Карте).

4.2.10. На обратной стороне Карты присутствует полоса с образцом подписи Держателя, который служит для проверки подписи на платежных документах, составленных с помощью Карты, в случаях, когда для подтверждения операции требуется подпись Держателя.

4.2.11. Карта является собственностью Банка, все отношения между Держателем Карты и участниками ПС должны регулироваться через Банк.

4.2.12. Банк оставляет за собой право отказывать Клиенту в выпуске или замене Карты, ограничивать количество Карт, выпускаемых Клиенту, а также в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, приостанавливать или прекращать действие Карты.

4.2.13. Карта может быть использована только лицом, на имя которого выпущена.

4.2.14. В целях идентификации Держателя Карты, для подтверждения Держателем проводимых операций с использованием Карты одновременно с Картой Держателю

предоставляется запечатанный конверт, в котором находится ПИН-код. Технология генерации ПИН-кода и изготовления ПИН-конверта исключает возможность доступа к секретной информации сотрудников Банка и/или третьих лиц без вскрытия ПИН-конверта.

4.2.15. Держатель Карты может получить Карту и конверт с ПИН-кодом следующими способами:

4.2.15.1. явившись в ВСП Банка лично;

4.2.15.2. посредством курьерской службы доставки (или Почты России) с условием оплаты услуг по доставке Карты в соответствии с Тарифами Банка;

4.2.15.3. в ГДО Банка при доставке Карты сотрудником Банка.

4.2.16. При получении Карты и конверта с ПИН-кодом в ВСП Банка или в ГДО от сотрудника Банка, Держатель Карты должен убедиться в отсутствии повреждений Карты, правильности указания его фамилии и имени на Карте, в целостности конверта, содержащего ПИН-код, после чего поставить собственноручную подпись на специальной полосе для подписи, расположенной на оборотной стороне Карты, подписать акт выдачи банковской карты, заполнить заявление на установление кодовой информации для идентификации Держателя по телефону.

4.2.17. Вскрытие конверта, содержащего ПИН-код, производится только Держателем Карты. Рекомендуется уничтожить ПИН-конверт сразу после его вскрытия и получения информации о ПИН-коде либо изменить ПИН-код в банкомате Банка. Подтверждением факта получения Карты Держателем в ВСП Банка является подпись Держателя в акте выдачи банковской карты.

4.2.18. При получении Карты и конверта с ПИН-кодом от сотрудника курьерской службы доставки (или Почты России) Держатель Карты должен убедиться в отсутствии повреждений Карты, правильности указания его фамилии и имени на Карте, в целостности конверта, содержащего ПИН-код, после чего поставить собственноручную подпись на специальной полосе для подписи, расположенной на оборотной стороне Карты. Затем Держатель самостоятельно активирует Карту посредством функционала Корпоративной ИС либо обратившись в Контакт-центр Банка. Подтверждением факта получения Карты Держателем от сотрудника курьерской службы доставки (или Почты России) является активация карты сотрудником Контакт-центра при обращении Держателя или самостоятельная активация Карты Держателем в Корпоративной ИС.

4.2.19. Если Карта не востребована Держателем Карты в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты ее выпуска в соответствии с заявлением Клиента, Банк уничтожает карту и ПИН-конверт, при этом удержанная согласно Тарифов Банка комиссия за выпуск Карты Клиенту не возвращается и не компенсируется.

4.3. ОПЕРАЦИИ С КАРТОЙ

4.3.1. С использованием Карты (ее реквизитов) могут осуществляться следующие операции:

4.3.1.1. получение и внесение наличных денежных средств в валюте РФ для осуществления на территории РФ в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента;

4.3.1.2. оплата расходов в валюте РФ, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории РФ;

4.3.1.3. совершение иных операций в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

4.3.1.4. получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов Клиента;

4.3.1.5. безналичная оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ;

4.3.1.6. совершение иных операций в иностранной валюте с соблюдением требований

валютного законодательства РФ.

4.3.2. Использование Карты допускается исключительно для осуществления операций, предусмотренных п. 4.3.1. настоящих Правил.

4.3.2. Расчетные и иные документы составляются при проведении операции с использованием Карты (ее реквизитов) по выдаче наличных, оплате товаров или услуг в торгово-сервисных предприятиях и др. организациями, уполномоченными на это ПС, при этом данные организации руководствуются правилами ПС, законодательством своей страны и собственными инструкциями.

4.3.3. Возможность обслуживания Карты в пункте обслуживания определяется наличием специальной наклейки с логотипом ПС и/или категории карты ПС. Карта подлежит обслуживанию, в случае если логотип на наклейке совпадает с логотипом на Карте. Торгово-сервисные предприятия имеют право вводить некоторые ограничения, в том числе на приём Карт отдельных категорий.

4.3.4. Операции с Картой могут оформляться как с проведением авторизации Банком, так и без проведения авторизации. Способ оформления зависит от суммы операции, типа операции, категории Карты, пункта обслуживания карт, а также других параметров, определяемых Банком и ПС. Банк проводит авторизацию только в пределах суммы платежного лимита. При проведении авторизации в авторизуемую сумму Банк включает сумму операции, а также сумму комиссий Банка и Банков-эквайреров за проведение операции (при наличии таковых).

4.3.5. При совершении операций с Картой помимо комиссий, установленных Тарифами Банка дополнительно может возникать комиссия Банка-эквайрера, о которой Держатель Карты должен быть предупрежден до подтверждения им совершаемой операции

4.3.6. При совершении операции с Картой в иностранной валюте (за исключением операций, проводимых в ПВН, банкоматах Банка) для последующего осуществления расчетов сумма операции конвертируется в расчётную валюту Банка с ПС по курсам, установленным ПС на дату проведения расчетов с Банком. При совершении операции за пределами Российской Федерации к курсу ПС добавляется комиссия ОИФ. В случае несовпадения расчетной валюты Банка и валюты счета Клиента конвертация средств в валюту счета Клиента производится по курсу, установленному Банком для операций с банковскими картами, на момент отражения операции по Счету Клиента.

Курс конвертации на день свершения операции может не совпадать с курсом на день ее отражения по счету Клиента. Банк не несет ответственности за возникшую вследствие этого курсовую разницу и возможное возникновение задолженности по Счету Клиента.

4.3.7. При совершении операции с Картой либо ее реквизитами составляется бумажный документ (чек), который подтверждается подписью Держателя. В случае несовпадения подписи на платежном документе и Карте может потребоваться повторное подписание документа или последовать отказ на этом основании в проведении операции. В случае совершения операции в электронном виде (через банкомат, ПВН или электронный-платежный терминал в торгово-сервисном предприятии) для подтверждения операции вместо подписи может использоваться ПИН-код, который является аналогом собственноручной подписи Держателя.

4.3.8. В случае изъятия Карты банкоматом необходимо обратиться в Банк - эквайер (в банк, являющийся владельцем банкомата). В случае, если изъятие Карты производится по команде Банка-эмитента, Карта не может быть возвращена Держателю до получения соответствующего указания Банка-эмитента. В случае изъятия Карты банкоматом по истечении лимита времени операции Карта, в зависимости от политики Банка-эквайера, может быть возвращена Держателю Карты после установления его личности.

4.3.9. В случае, если по какой-либо причине денежные средства не были выданы банкоматом, а операция по выдаче наличных отражена по Счету, необходимо обратиться в Банк-эмитент с соответствующим заявлением.

4.3.10. При оплате товаров или услуг без предъявления Карты (по телефону, почте, в сети Интернет и т.п.) бумажные документы не подписываются и ПИН-код не вводится. При

таком способе оплаты в случае последующего отказа Держателя Карты/Клиента от совершенной операции проводится проверка в порядке, установленном п.4.12. настоящих Правил. В случае неоднократного повторения таких ситуаций Банк может приостановить действие Карты и отказать Держателю Карты/Клиенту в возобновлении работы с Картами.

4.3.11. При оформлении операции с Картой в целях идентификации Держателя может потребоваться документ, удостоверяющий личность Держателя.

4.3.12. При совершении операций за пределами РФ с использованием Карт Клиент, в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ, обязан в течение месяца с даты совершения операции предоставить в Банк документальное обоснование совершения указанных операций, в том числе отчет о расходах с приложением расчетных документов по каждой такой операции.

4.3.13. Зачисление денежных средств на Счет производится путем безналичного перечисления денежных средств со Счетов Клиента, открытых в Банке либо в других кредитных организациях, и/или путем внесения наличных денежных средств с использованием Карты через ПВН или банкомат, в порядке и сроки, установленные в п.п.2.3.12. настоящих Правил.

4.3.14. Пополнение специального карточного Счета, списание денежных средств со специального карточного Счета может осуществляться только путем безналичного перечисления средств между специальным карточным Счетом и расчетным счетом Клиента либо путем проведения отдельных видов операций, установленных банком, с использованием Карты (ее реквизитов) и посредством Корпоративной ИС.

4.3.15. Проценты на остаток денежных средств на специальном карточном счете Клиента не начисляются и не уплачиваются.

4.3.16. В случае допущения Клиентом возникновения задолженности по операциям с использованием Карты (ее реквизитов) Клиент обязан принять меры для погашения суммы задолженности в день ее возникновения. Начиная со дня, следующего за днем возникновения задолженности по день ее фактического погашения, Банк начисляет проценты за пользование денежными средствами Банка исходя из фактической суммы задолженности, а также штраф за допущение клиентом задолженности по Счету в порядке и размере, установленных Тарифами Банка.

4.3.17. Клиент, присоединением к настоящим Правилам, предоставляет Банку до полного исполнения обязательств по ДКО, заранее данный акцепт на списание со Счета, а при недостаточности средств на Счете - с других счетов Клиента, открытых в Банке, путем выставления инкассового поручения, платежного требования и/или банковского ордера денежных средств в оплату операций и расходов Банка, возникших в том числе:

4.3.17.1. в связи с осуществлением Держателем операций с использованием Карты (ее реквизитов), в том числе по Картам, которые были уже возвращены в Банк, в порядке очередности поступления в Банк распоряжений Клиента, реестров платежей либо электронных журналов, подтверждающих осуществление операций с использованием Карты (ее реквизитов);

4.3.17.2. в счет оплаты комиссий в соответствии с Тарифами Банка, предусмотренными настоящими Правилами, включая комиссию за выпуск Карты;

4.3.17.3. ошибочно зачисленных Банком на Счет Клиента, независимо от даты такого зачисления;

4.3.17.4. в погашение задолженности по операциям с использованием Карты (ее реквизитов), в случае ее возникновения, процентов, начисленных Банком на сумму задолженности, а также штрафа за допущение задолженности в соответствии с Тарифами Банка и настоящими Правилами;

4.3.17.5. в целях увеличения доступного остатка специального карточного счета, в случае заключения соответствующего соглашения (списание осуществляется исключительно со Счета);

4.3.17.6. на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.3.18. Клиент, присоединением к настоящим Правилам, предоставляет Банку право в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете осуществлять продажу иностранной валюты с текущих счетов и направлять полученные в результате конверсии суммы денежных средств в рублях на Счет с дальнейшим их списанием в погашение обязательств Клиента перед банком в соответствии с законодательством РФ. При этом продажа иностранной валюты за рубли осуществляется по курсу Банка на дату проведения операции.

4.3.19. Отказ Клиента от заранее данного акцепта плательщика, а равно его отзыв не допускаются. При исполнении требования Банка о списании денежных средств на условиях заранее данного акцепта плательщика допускается возможность частичного исполнения распоряжения Банка.

4.3.20. Выписки по операциям с использованием Карты (ее реквизитов) могут предоставляться в соответствии с Тарифами Банка следующими способами:

4.3.20.1. на бумажном носителе Клиенту, его уполномоченному представителю либо Держателю Карты в ВСП Банка (за исключением ККО);

4.3.20.2. в электронном виде посредством Корпоративной ИС.

4.3.21. Порядок и сроки осуществления операций с денежными средствами по Счету, к которому выпущена Карта, осуществляются в соответствии с п.п.2.3.12.-2.3.20. настоящих Правил.

4.4. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ (ЕЕ РЕКВИЗИТОВ)

4.4.1. Операции с использованием Карты осуществляются Клиентом/Держателем в пределах доступного остатка денежных средств на Счете Клиента. В соответствии с настоящими Правилами в обязанность Клиента входит контроль за движением средств по Счету и недопущение возникновения задолженности по операциям с использованием Карты.

4.4.2. В случае превышения суммы расходных операций, проводимых с использованием Карты (ее реквизитов), над доступным остатком денежных средств на Счете Клиента, возникает дебиторская задолженность. Клиент обязан принять меры по погашению задолженности перед Банком в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня возникновения такой задолженности. Моментом возникновения задолженности является момент списания денежных средств со Счета в размере, превышающем доступный остаток денежных средств на Счете Клиента, а также суммы предоставленного Клиенту овердрафта (при наличии соответствующего соглашения с Банком о предоставлении овердрафта к счету).

4.4.3. Основными причинами возникновения задолженности по операциям с использованием Карты являются:

4.4.3.1. операции по оплате товаров, услуг в торгово-сервисных предприятиях без авторизации Банком;

4.4.3.2. курсовые разницы, в случае, если валюта Счёта Карты отличается от валюты операции, проводимой с использованием Карты, и курсы платежной системы и/или Банка на момент отражения операции по Счёту отличаются от курсов конвертации на момент авторизации в большую сторону;

4.4.3.3. позднее прохождение расчётов по операциям с Картами. В соответствии с правилами платежной системы, по истечении 30 дней (15 дней по операциям с Картой, проведенным в банкомате) со дня совершения операции, Банк автоматически восстанавливает (увеличивает) сумму доступного остатка на Счете Клиента на ранее авторизованные им суммы расходных операций по Карте в случае, если данные операции не подтверждаются финансовыми требованиями платежной системы. Тем не менее, платежная система может выставить финансовые требования по данным операциям позже вышеуказанного срока. Банк обязан удовлетворить требования платежной системы, соответственно, сумма проведенной операции списывается со Счета, что, в случае недостаточности средств на Счете, приводит к перерасходу средств на разницу между фактическим остатком на Счёте и суммой, подлежащей списанию.

4.4.3.4. Погашение Клиентом дебиторской задолженности, возникшей по операциям с

использованием Карт, а также штрафов и комиссий, возникших за допущение указанной задолженности, производятся путем списания Банком денежных средств со Счета, к которому выпущена Карта, либо с иных Счетов Клиента, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента. Списание производится в соответствии с п.4.3.17. настоящих Правил и Тарифами Банка в пределах доступного остатка денежных средств на Счетах Клиента, открытых в Банке.

4.4.3.5. При недостаточности денежных средств на Счетах Клиента для полного погашения суммы задолженности, а также штрафов и комиссий в соответствии с Тарифами Банка, списание денежных средств со Счетов Клиента осуществляется в соответствии с законодательством РФ с учетом положений, изложенных в п.2.3.14. настоящих Правил, в следующей очередности:

- сумма денежных средств, необходимая для оплаты комиссий платежной системы;
- сумма денежных средств, необходимая для оплаты услуг Банка, включая плату за пользование денежными средствами Банка в случае допущения Клиентом задолженности по операциям с использованием Карты в соответствии с Тарифами Банка;
- сумма денежных средств, необходимая для погашения задолженности;
- сумма штрафа за допущение Клиентом задолженности по операциям с использованием Карты.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности.

4.4.3.6. В случае непогашения Клиентом суммы задолженности в полном объеме в срок, предусмотренный п.4.4.2. настоящих Правил, Банк направляет Клиенту уведомление в порядке, установленном п.4.5. настоящих Правил в электронном виде посредством Корпоративной ИС, а также SMS/E-mail уведомление в соответствии с персональными настройками в Корпоративной ИС. Уведомление считается полученным Клиентом в момент его размещения в Корпоративной ИС.

4.5. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ КЛИЕНТА (ДЕРЖАТЕЛЯ) О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО КАРТЕ.

4.5.1. Подключение услуги SMS/E-mail информирования по операциям с использованием корпоративной банковской карты осуществляется в обязательном порядке при оформлении Заявления на выпуск Карты на указанные в заявлении на подключение/отключение услуги оповещения по операциям, совершенным с использованием Карты Клиентом/Держателем каналы оповещения в соответствии с Тарифами Банка. Подключение услуги на основании заявления на подключение/отключение услуги оповещения по операциям, совершенным с использованием Карты, заполненного Клиентом и Держателем Карты, осуществляется в ВСП Банка (кроме ККО), с обязательным проведением идентификации и установления полномочий представителя Клиента либо Держателя Карты.

4.5.2. В случае, если Держателем Карты не является руководитель организации, Клиент может настроить каналы оповещения по всем операциям, совершенным с использованием Карты, для руководителя организации. Клиент/Держатель также может изменить настройки SMS-уведомления в банкоматах Банка.

4.5.3. Информирование Клиента/Держателя о совершении операций по Карте (ее реквизитам) осуществляется не позднее 1 (одного) календарного дня, следующего за днем совершения операции, посредством направления Клиенту сообщения в Корпоративной ИС (при наличии у Клиента соответствующего действующего договора с Банком), а также путем отправки Клиенту/Держателю SMS/E-mail уведомления, в соответствии с указанными при выпуске карты способами уведомлений. Уведомления о совершенных операциях с использованием Карты формируются и отправляются Банком Клиенту/Держателю автоматически в режиме он-лайн по факту авторизации/отказа в авторизации Банком проводимой операции по Карте

4.5.4. Все направленные Клиенту/Держателю Карты уведомления о совершенных операциях в соответствии с выбранным Клиентом каналом связи фиксируются и хранятся в

базе данных Банка в электронном виде не менее 3 (трех) лет.

4.5.5. В случае невозможности со стороны Клиента обеспечить надлежащее получение уведомлений посредством Корпоративной ИС вследствие ее отключения по причине наступления обстоятельств, обусловленных соответствующим договором (истечение срока действия сертификата ключа подписи, истечение срока полномочий распорядителя по счету, корпоративный конфликт, компрометация ключа электронной подписи и др.), надлежащим исполнением обязанности по уведомлению Клиента о совершении операции по Карте стороны признают уведомление, направляемое Клиенту/Держателю Карты способами, указанными Клиентом/Держателем в соответствующем заявлении.

4.5.6. Стороны признают, что используемые для передачи SMS/E-mail - уведомлений каналы связи являются открытыми. При передаче и получении указанной информации Банк и Клиент полагаются на гарантии тайны связи, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Банк не несет ответственность за возможность несанкционированного доступа к информации, передаваемой операторами сотовой связи и провайдерами (поставщиками услуг Интернет).

4.5.7. В целях бесперебойной доставки E-mail/SMS-уведомлений Клиент/Держатель самостоятельно обеспечивает со своей стороны функционирование мобильного телефона и почтового ящика в сети Интернет, контролирует положительный баланс на своем лицевом счете оператора сотовой связи/провайдера (поставщика услуг Интернет); осуществляет необходимые настройки для подключения к почтовому серверу.

4.5.8. Банк не несет ответственность за неполучение Клиентом/Держателем SMS/E-mail-уведомлений по причинам, не зависящим от Банка: утрата мобильного телефона; нахождение мобильного телефона Клиента (Держателя Карты) в выключенном состоянии или вне зоны покрытия сети оператора сотовой связи; отрицательный баланс на лицевом счете Клиента (Держателя Карты) оператора сотовой связи/провайдера (поставщика услуг Интернет); неполадки и/или технические работы в сети оператора сотовой связи/провайдера (поставщика услуг Интернет) и др.

4.6 . МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ И УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ.

4.6.1. Соблюдение мер безопасности при использовании Карты (ее реквизитов) Клиентом (Держателем Карты) существенно снижает возможные риски компрометации Карты, неправомерного списания денежных средств со Счета Клиента. До подписания Договора Клиент (Держатель Карты) должен ознакомиться с рекомендациями Банка по безопасному использованию Карты (ее реквизитов), размещенными на Информационном сайте Банка, и обеспечить их соблюдение.

4.6.2. Клиент (Держатель Карты) не должны допускать пользование Картой (ее реквизитами) третьими лицами. В случае возникновения подозрений на компрометацию карты или ПИН-кода, утери карты, хищении, изъятии Клиент либо Держатель Карты должны незамедлительно, не позднее дня следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, уведомить об этом Банк по единому телефонному номеру 8-800-7000-213, путем направления Клиентом сообщения в Корпоративной ИС или путем личного обращения в ВСП Банка. При прекращении полномочий Держателя Карты Клиент обязан осуществить возврат Карты.

4.6.3. Держателям Карты запрещается хранить ПИН-код вместе с Картой или сообщать его третьим лицам.

4.6.4. В целях безопасности Клиенту рекомендуется установить систему лимитов, ограничивающих виды, количество и сумму авторизуемых Банком операций по Карте (ее реквизитам) и отвечающих характеру и режиму использования Карты Клиентом/Держателем Карты, путем предоставления соответствующего заявления на установление лимитов в ВСП Банка (за исключением ККО), либо посредством Корпоративной ИС.

4.6.5. На компьютер, используемый Клиентом (Держателем Карты) для совершения операций с реквизитами Карты в сети Интернет, либо обслуживания Счета, Карты посредством Корпоративной ИС, в целях защиты от проникновения вредоносного программного

обеспечения (программного кода) должны быть установлены лицензионные операционная система и антивирусное программное обеспечение, обеспечено их регулярное обновление.

4.7. ОГРАНИЧЕНИЯ СПОСОБОВ И МЕСТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ, СЛУЧАИ ПОВЫШЕННОГО РИСКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ.

4.7.1. Во избежание порчи Карты Держатель должен:

- не подвергать Карту тепловому воздействию, длительному воздействию прямых солнечных лучей;
- не оставлять Карту около приборов, электромагнитное излучение которых может испортить нанесенную на магнитную полосу карты информацию;
- не подвергать Карту разрушающему механическому воздействию;
- не пытаться использовать Карту в устройствах, не предназначенных для её обслуживания.

4.7.2. Общие рекомендации при совершении операций в банкомате:

- использовать карту в банкоматах, установленных в безопасных местах;
- не набирать ПИН-код в непосредственной близости третьих лиц;
- сохранять распечатанные банкоматом чеки;
- если банкомат не возвращает карту, следует немедленно позвонить в кредитную организацию, указанную на банкомате, а также немедленно заблокировать карту, обратившись в Банк.

4.7.3. Общие рекомендации при совершении операций в организация торговли и услуг:

- не использовать Карту в торгово-сервисных предприятиях, не вызывающих доверия;
- не выпускать Карту из поля зрения во избежание совершения с Картой несанкционированных действий;
- при оформлении операции с Картой прежде, чем подписать платежные документы (чек), ввести ПИН-код, необходимо убедиться, что сумма, указанная в платежном документе или на экране электронного устройства, соответствует сумме операции;
- не набирать ПИН-код в непосредственной близости третьих лиц;
- в случае если по какой-либо причине необходимо повторно оформить операцию, необходимо убедиться, что предыдущая операция отменена (в случае проведения авторизации) и ошибочные платежные документы уничтожены или перечёркнуты;
- в случае возврата оплаченного Картой товара/услуги, требовать отмены операции либо оформления операции возврата товара;
- если Карта была изъята кассиром, требовать документ, подтверждающий изъятие, а также немедленно заблокировать карту, обратившись в Банк.

4.7.4. Общие рекомендации при совершении операций в сети Интернет:

- пользоваться интернет-сайтами известных и проверенных организаций торговли и услуг;
- пользоваться интернет-сайтами, находящимися на защищенном сервере и использующих безопасный вид передачи данных;
- рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера, в противном случае удалять все сохраненные персональные данные и другую информацию;
- при оформлении операции с Картой по телефону, почте, через Интернет (для категорий карт, поддерживающих данные операции) необходимо предпринять меры для сохранения конфиденциальности реквизитов карты. При таких операциях, как правило, необходимо указать номер карты, срок её действия, ФИО держателя и, возможно, код CVV2 (контрольное трёхзначное число, напечатанное на полосе для подписи после последних 4-х цифр номера карты). ПИН-код указывать не требуется и просьба его предоставить свидетельствует о мошенничестве;
- регулировать возможность совершения операций по Карте с помощью самостоятельно устанавливаемых лимитов;
- распечатывать и хранить все документы, в том числе переписку по электронной

почте, подтверждающие оплату товара/услуги.

4.7.5. Общие рекомендации при совершении операций в странах с повышенным риском мошенничества с Картами, перечень которых изложен в размещенных на Информационном сайте Банка Рекомендациях БАНКА «НЕЙВА» ООО по безопасному использованию банковской карты:

- использовать карту в банкоматах, установленных в безопасных местах;
- не использовать Карту в торгово-сервисных предприятиях, не вызывающих доверия;
- установить ограничительные лимиты для операций за границей;
- перевыпустить Карту после возвращения из поездки.

4.7.6. При обращении в Банк по телефону для получения консультаций или блокирования Карты Держатель Карты, кроме вопросов, предусмотренных Условиями предоставления услуги «Телефонное обслуживание клиентов БАНКА «НЕЙВА» настоящих Правил, должен ответить на кодовый вопрос, указанный им в заявлении на установление кодовой информации.

В случае правильного ответа считается, что Держатель Карты идентифицирован, в противном случае Банк не принимает от Клиента/Держателя Карты распоряжения по телефону. Необходимо хранить в тайне кодовые вопрос-ответ, используемые для идентификации Держателя Карты при обращении в Банк по телефону.

4.7.7. В целях информационного взаимодействия с Банком рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (почтовый адрес, телефоны, факс, Информационный сайт, адрес электронной почты и т.п.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке.

4.7.8. Соблюдение рекомендаций Банка по безопасному использованию Карты (ее реквизитов), перечисленных в п.4.7. Настоящих Правил, а также размещенных на Информационном сайте Банка в «Памятке о мерах безопасного использования банковских карт», позволит обеспечить максимальную сохранность банковской Карты, ее реквизитов, сохранить денежные средства Клиента.

4.7.9. Клиент обязан до начала использования Карты Держателем обеспечить ознакомление Держателя с размещенной на Информационном сайте Банка «Памяткой о мерах безопасного использования банковских карт».

4.8. БЛОКИРОВАНИЕ КАРТЫ.

4.8.1. В случае трехкратного ввода неверного ПИН-кода происходит электронная блокировка Карты. Разблокировать Карту в этом случае можно, обратившись в Банк по телефону в Контакт-центр Банка, путем личного обращения в ВСП Банка (за исключением ККО) с документом, удостоверяющим личность Держателя Карты, либо путем направления Клиентом сообщения в Корпоративной ИС.

4.8.2. Блокирование Карты осуществляется: по инициативе Банка - в случаях, указанных в п.4.9.2.7. настоящих Правил, либо на основании письменного или устного обращения Клиента (либо Держателя Карты) по основаниям и в порядке, указанным в п.4.9.3.15. настоящих Правил.

4.9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

4.9.1. Клиент имеет право:

4.9.1.1. На выпуск Карт к специальному карточному Счету либо расчетному Сету в соответствии с его Заявлением о выпуске карты в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

4.9.1.2. На установление/изменение лимитов по каждой Карте, в пределах установленных Банком ограничений, согласно его заявлению.

4.9.1.3. На перевыпуск Карты, выпуск дополнительных Карт, блокирование Карты, внесение в стоп-лист платежной системы, прекращение действия Карты, возобновления действия Карты путем предоставления в Банк заявления, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

4.9.1.4. На совершение операций с использованием Карты, предусмотренных п.4.3.1. настоящих Правил, по Счету в пределах Платежного лимита.

4.9.1.5. На пополнение Счета способами, предусмотренными п.4.3.13. настоящих Правил;

4.9.1.6. На осуществление контроля за движением денежных средств по Счету и определение круга лиц, имеющих право совершать операции с использованием Карт (их реквизитов) по Счету - Держателей Карт.

4.9.1.7. На получение в Банке выписок по операциям, совершенным Держателями Карт с использованием Карты (ее реквизитов), в соответствии с Тарифами Банка способами, указанными в п.4.3.20. настоящих Правил.

4.9.1.8. На получение уведомлений по операциям, совершенным с использованием Карты (ее реквизитов), в соответствии в порядке, предусмотренном п.4.5. настоящих Правил.

4.9.1.9. На оспаривание необоснованно списанных сумм при совершении операций по Карте (ее реквизитам) со Счета Клиента в порядке, установленном в п.4.12. настоящих Правил.

4.9.2. Банк имеет право:

4.9.2.1. Отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске Карты без объяснения причины такого отказа.

4.9.2.2. Осуществлять списание денежных средств со Счета на основании Распоряжения Клиента на совершение операций либо на основании реестра платежей, электронных журналов, подтверждающих осуществление операций с использованием Карты (ее реквизитов).

4.9.2.3. Производить списание денежных средств со Счета, а при недостаточности средств на Счете - с других счетов Клиента в Банке, в порядке, предусмотренном п.4.3.17. настоящих Правил.

4.9.2.4. В случае недостаточности денежных средств для погашения всего объема задолженности Клиента перед Банком, списание со Счета, счетов Клиента осуществляется в очередности, установленной п.4.4.3.5 настоящих Правил.

4.9.2.5. Ограничивать сумму и/или периодичность проведения отдельных операций с использованием Карты (ее реквизитов), а также устанавливать лимиты на операции с использованием Карты (ее реквизитов) по Счету Клиента.

4.9.2.6. В одностороннем порядке изменять Условия настоящих Правил и Тарифы Банка, уведомляя Клиента любым из способов, предусмотренных п.1.3.14. настоящих Правил, не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу соответствующих изменений. Уменьшение размера стоимости услуг Банка не требует предварительного уведомления.

4.9.2.7. Отказать Клиенту в рассмотрении претензии по поводу необоснованно списанных сумм со Счета, если претензия была направлена по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня списания суммы оспариваемой операции с соответствующего Счета Клиента.

4.9.2.8. Без уведомления Клиента блокировать действие Карты в следующих случаях и, при необходимости, принимать меры к изъятию Карты:

- при наличии у Банка фактов, свидетельствующих о компрометации Карты;
- при образовании задолженности Клиента перед Банком в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на Счете Клиента для проведения расчетов по совершенным с использованием Карты (ее реквизитов) операциям;

- в случае нарушения Клиентом требований Законодательства РФ и/или настоящих Правил;

- в случае непредставления необходимых Банку документов, в том числе документов и сведений, обосновывающих проведение операций по Карте.

- при отсутствии более 3 (трех) месяцев операций по Счету клиента. При наличии у Клиента нескольких счетов в Банке, блокирование действия Карты возможно только при отсутствии операций в течение указанного времени по всем счетам Клиента;

- в случае невозможности направления Клиенту (Держателю Карты) SMS/E-mail - уведомлений о совершении операций по Карте в связи с отсутствием у Клиента (Держателя

Карты) выбранных способов получения уведомлений (указанием последними несуществующих, действующих номеров мобильных телефонов и/или адресов электронной почты), при условии, что с данным Клиентом не заключен договор о присоединении к Корпоративной ИС;

- при прекращении полномочий Держателя Карты по любым основаниям;

- при наличии сомнений Банка о правах лица (нескольких лиц) на распоряжение Счетом, когда Банк не может однозначно определить лицо (лиц), надлежащим образом уполномоченных Клиентом на распоряжение денежными средствами на счете и (или) закрытие, блокирование/восстановление действия (разблокирование), перевыпуск Карты, изменение лимитов, ввиду того, что Клиентом предоставлены документы о полномочиях лиц, исключаящие по содержанию друг друга или противоречащие друг другу;

- при наложении судом, судебным приставом-исполнителем, налоговыми и другими уполномоченными органами ареста/иных ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете.

4.9.2.9. Восстановить действие Карты (разблокировать) после устранения причин, являющихся основанием для приостановления ее действия.

4.9.2.10. Восстановить действие Карты, заблокированной в порядке, предусмотренном абзацем шестым п.4.9.2.8. настоящих Правил, при предоставлении в Банк заявления на бумажном носителе, поданного и подписанного лично руководителем (уполномоченным представителем Клиента) и скрепленного печатью организации (при наличии), либо направленного в Банк в Корпоративной ИС.

4.9.2.11. Отказать Клиенту в проведении операций с использованием Карты (ее реквизитов) по Счету, равно как и на основании его поручения, если авторизуемая Банком сумма, включающая сумму операции и комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком и/или ПС за данную операцию, превышает размер платежного лимита.

4.9.2.12. Прекратить действие Карты в следующих случаях и, при необходимости, принимать меры для изъятия Карты:

- по окончании срока действия Карты;

- при утере, компрометации, повреждении Карты;

- при совершении действий, связанных с использованием Карты и влекущих за собой ущерб для Банка (включая риск несанкционированного использования карты);

- при ликвидации, банкротстве или прекращении деятельности Клиента;

- по инициативе Клиента, при предоставлении им соответствующего заявления;

- в случае отказа от предоставления Услуги.

4.9.2.13. Рекомендовать Клиенту, при необходимости, те или иные меры безопасности, включая внесение Карты в стоп-лист платежной системы и/или перевыпуск Карты.

4.9.2.14. Запрашивать у Клиента расчетные документы по операциям с Картой.

4.9.2.15. Устанавливать по заявлению Держателя Карты и использовать в дальнейшем для идентификации Держателя Карты в соответствии с Условиями предоставления и оказания услуги «Телефонное обслуживание» (Глава 3 настоящих Правил) единый кодовый вопрос-ответ для всех Карт одного Держателя.

4.9.2.16. Направлять Клиенту/Держателю Карты сведения, касающиеся исполнения Сторонами настоящих Условий и настоящих Правил, а также информацию о других продуктах и услугах Банка, любым способом по выбору Банка, в том числе путем направления информации на номер мобильного телефона, адрес электронной почты или почтовый адрес, указанные Клиентом в заявлении.

4.9.3. Клиент обязан:

4.9.3.1. Соблюдать настоящие Правила, расчетную и кассовую дисциплину; выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

4.9.3.2. Предоставить в Банк документы, необходимые для открытия специального карточного Счета (при необходимости его открытия) в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и банковскими правилами.

4.9.3.3. Для выпуска/перевыпуска Карты предоставить в Банк заявление по форме Банка, а также ксерокопии документов, удостоверяющих личность Держателей.

4.9.3.4. По требованию Банка представлять документы и сведения, обосновывающие проведение операций по Карте.

4.9.3.5. Ежедневно получать выписки по Счету в порядке, установленном настоящими Правилами, принимая на себя все риски, связанные с их несвоевременным получением. Стороны признают, что выписки по Счету Клиента в случае возникновения спора являются основным доказательством осуществления операции списания, зачисления денежных средств.

4.9.3.6. Осуществлять контроль над целевым расходованием денежных средств по Картам в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Правилами в пределах платежного лимита Карты, не допускать возникновения задолженности по операциям с использованием Карты (ее реквизитов).

4.9.3.7. В случае возникновения задолженности по операциям с использованием Карты (ее реквизитов) предпринять все меры для погашения суммы задолженности в день ее возникновения.

4.9.3.8. При непогашении суммы задолженности в день возникновения - оплатить проценты, начисленные Банком на сумму задолженности, а также штраф за возникновение задолженности в порядке и размере в соответствии с Тарифами Банка.

4.9.3.9. При возникновении спорных ситуаций направить в Банк претензию по вопросам движения средств на Счете, связанным с операциями по Карте, в порядке и срок, установленные в п.4.12. настоящих Правил.

При отсутствии письменной претензии со стороны Клиента, оформленной в порядке и в срок, установленные настоящими Правилами, операция считается подтвержденной Клиентом. Наличие претензий Клиента не освобождает его от обязанности производить погашение задолженности перед Банком, в случае ее возникновения.

4.9.3.10. Информировать Банк о наступлении обстоятельств, предусмотренных п.1.4.2.2. настоящих Правил.

4.9.3.11. В случае изменения личных данных Держателя (фамилии, имени, отчества (при наличии), адреса, номера телефона) письменно сообщать об этом Банку в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента соответствующих изменений. В случаях изменения номеров мобильных телефонов (адресов электронной почты), указанных Клиентом и/или Держателем Карты в заявлении на подключение /отключение услуги оповещения об операциях по Карте - незамедлительно уведомить Банк посредством предоставления письменного заявления в ВСП Банка (за исключением ККО), либо путем направления Клиентом сообщения в Корпоративной ИС.

4.9.3.12. Обеспечить ознакомление Держателей Карт с настоящими Правилами и соблюдение Держателями их условий;

4.9.3.13. Не допускать использования Карты иными лицами кроме Держателя, на имя которого выпущена Карта.

4.9.3.14. При утрате, хищении, изъятии, подозрении о компрометации Карты, а также в случае прекращения полномочий Держателя Карты по любым основаниям (увольнение, изменение полномочий, смерть и т.д.) незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, уведомить об этом Банк по единому телефонному номеру 8-800-7000-213, путем направления Клиентом сообщения в Корпоративной ИС или путем личного обращения в Банк. До момента блокирования Карты Банком в соответствии с п.4.9.4.7. настоящих Правил Клиент несет всю финансовую ответственность за операции, совершенные с использованием Карты (ее реквизитов).

4.9.3.15. При прекращении полномочий Держателя Клиент обязан осуществить возврат Карты.

4.9.3.16. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная/похищенная, предоставить в Банк заявление на разблокирование Карты, при условии, что Карта не была скомпрометирована и Банком не был осуществлён выпуск новой Карты взамен утраченной/похищенной.

4.9.3.17. Хранить первичные документы по всем операциям, совершенным с использованием Карты (счета за проживание, билеты на транспорт, квитанции, чеки и иные документы с приложением оригиналов чеков электронных терминалов/банкоматов, а также отчеты о командировках, если денежные средства списываются со счета на командировочные расходы) в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты их совершения и предоставлять по запросу Банка не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса.

4.9.3.18. Осуществлять валютные операции в соответствии с действующим валютным законодательством РФ в порядке, установленном Банком России (в том числе при совершении трансграничных платежей с последующим возмещением в валюте РФ расходов эмитента).

4.9.3.19. При расчетах с использованием Карты, осуществлять операции, предусмотренные п.4.3.1. настоящих Правил;

4.9.3.20. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента истечения срока действия Карты, а также, в случае расторжения Договора, осуществить возврат всех выпущенных Карт либо, в случае их утраты - представить в Банк соответствующее заявление.

4.9.3.21. Оплачивать комиссии Банка в размере и порядке, установленными Тарифами Банка.

4.9.3.22. Обеспечить возможность получения уведомлений Банка о совершенных операциях по Карте в соответствии с выбранными Клиентом способами получения уведомлений.

4.9.4. Банк обязан:

4.9.4.1. В случае принятия Банком положительного решения по заявлению Клиента о выпуске Карты и при условии уплаты Клиентом соответствующей комиссии, предусмотренной Тарифами Банка:

- не позднее 1-го (одного) рабочего дня с момента представления Клиентом всех необходимых документов открыть Клиенту специальный карточный Счет (в случае, если по выбору Клиента, требуется открытие указанного Счета);

- осуществить выпуск Карты, перевыпуск Карты, срок действия которой истек/Карты взамен утраченной, скомпрометированной либо испорченной - не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения соответствующего заявления Клиента;

- осуществить выдачу Карты Держателю.

4.9.4.2. Авторизовывать/совершать по поручению Клиента операции, предусмотренные п.4.3.1. настоящих Правил в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также правилами ПС на условиях, предусмотренных настоящим Правилами.

4.9.4.3. Консультировать Клиента и Держателей Карт по вопросам, связанным с использованием Карт (в том числе по телефону).

4.9.4.4. Информировать Клиента и Держателей Карт о совершении операций по Карте способами, указанными в п.4.5 настоящих Правил, по выбору Клиента (Держателя Карты) при выпуске Карты.

4.9.4.5. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством РФ и Банком России.

4.9.4.6. Инициировать расследование по фактам неправомерного списания средств по операциям с использованием Карты в случае, если претензия была направлена Клиентом в Банк с соблюдением порядка, установленного п. 4.12. настоящих Правил.

4.9.4.7. Блокировать Карту в связи с ее утратой, компрометацией или несанкционированным использованием по письменному или устному заявлению Клиента либо Держателя Карты, переданному в Банк в соответствии с п.4.6.2. настоящих Правил, в срок, не позднее 15-ти минут с момента получения такого заявления. С момента блокирования Карты Банк несет ответственность за все проведенные по данной Карте операции, авторизованные Банком.

4.9.4.8. Фиксировать направленные Клиенту (Держателю Карты) и полученные от Клиента (Держателя карты) уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее 3 (трех) лет.

4.9.4.9. Предоставлять Клиенту (Держателю Карты) выписку по операциям, проведенным с использованием Карты (ее реквизитов) по Счету, способами, предусмотренными п.2.3.23. настоящих Правил.

4.9.4.10. Хранить тайну об операциях по Счету, сведениях о Клиенте, личных данных Держателя Карты, указанных в заявлении, и предоставлять вышеуказанные сведения только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.9.4.11. Возместить Клиенту сумму операции, авторизованной Банком, и совершенной без согласия Клиента после блокирования Карты на основании полученного Банком уведомления, направленного Клиентом по факту утраты, хищения, изъятия или подозрения о компрометации Карты.

4.10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

4.10.1. Стороны несут ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных Условиями настоящих Правил, в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

4.10.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с Условиями настоящих Правил, если неисполнение/ненадлежащее исполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после присоединения к Правилам. К таким обстоятельствам могут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления и другие обстоятельства, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

4.10.3. Банк не несет ответственности в случае отказа третьего лица принять Карту для проведения расчетов и иных операций с ее использованием, за ошибки, задержку проведения расчетов по Карте со стороны третьих лиц.

4.10.4. Банк не несет ответственность в случае ненадлежащего использования Карты иными лицами, кроме Держателя, на имя которого выпущена Карта, в том числе в случае утери или хищения Карты. Платежные документы, составленные по операциям с использованием Карты (ее реквизитов), без авторизации Банком либо авторизованным Банком до момента блокирования Карты в соответствии с п. 4.9.4.7. настоящих Правил подлежат оплате Клиентом в полном объеме.

4.10.5. Клиент несет ответственность за возникновение задолженности по операциям с использованием Карты (ее реквизитов) на Счете, к которому выпущена Карта.

Моментом возникновения задолженности по Счету является момент списания суммы операций, совершенных с использованием Карты, свыше суммы денежных средств, имеющихся на Счете Клиента. На сумму задолженности Банк имеет право начислить проценты, а также выставить штраф за ее допущение Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

4.11. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ.

4.11.1. Клиент представляет в ВСП Банка (за исключением ККО) на бумажном носителе (либо в Корпоративной ИС) заявление о прекращении действия Карты (в случае, если Карта выпущена к расчетному счету в валюте РФ), либо заявление о прекращении действия Карты и закрытии специального карточного Счета (если Карта выпущена к указанному Счету).

4.11.2. Банк не позднее дня, следующего за днем получения от Клиента указанного в п.4.11.1 настоящих Правил заявления, прекращает действие Карты.

4.11.3. Платежные документы по операциям, осуществленным до прекращения действия Карты, оплачиваются Клиентом в обычном порядке.

4.11.4. Специальный карточный Счет может быть закрыт в порядке и сроки, установленные законодательством РФ и п.2.15. настоящих Правил (с учетом особенностей, установленных п.2.12 настоящих Правил).

4.11.5. Прекращение предоставления Услуги и/или закрытие специального карточного Счета не освобождает Клиента от урегулирования всех финансовых обязательств, возникших в рамках ДКО до момента поступления в Банк заявления Клиента о прекращении действия Карты или заявления о прекращении действия Карты и закрытии специального карточного Счета.

4.12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

4.12.1. В случае несогласия Клиента с проведенными Банком по Счету операциями с использованием Карты, Клиент вправе не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента проведения оспариваемой им операции по Счету направить в Банк письменное Заявление с приложением выписки по Счету с указанием оспариваемой суммы, чеков/квитанций, других документов, подтверждающих неправомерность списания оспариваемой суммы. Отсутствие представленного в Банк в установленный срок письменного заявления от Клиента считается подтверждением правильности указанной информации в выписке.

4.12.2. На основании Заявления Клиента Банк, в соответствии с процедурами, установленными ПС и внутренними правилами Банка, инициирует проверку по фактам неправомерного списания средств по операциям с использованием Карты Клиента, письменно/в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания/по телефону информирует Клиента о результатах предварительной проверки и предпринятых Банком мерах и в сроки, определяемые правилами ПС, но не более 30 (тридцати) дней с момента получения претензии Клиента, а также не более 60 (шестидесяти) дней со дня получения претензии в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

4.12.3. В течение 90 (девяноста) календарных дней с момента подачи Заявления:

4.12.3.1. В случае подтверждения ПС неправомерности списания денежных средств по спорной операции Банк производит возврат денежных средств на Карту Клиента (при этом возможно изменение суммы возмещения, в случае если расследование по операции согласно тарифам ПС привело к дополнительным расходам). Если операция возврата произведена в валюте, отличной от валюты Счета, денежные средства возмещаются по тому же курсу, по которому оспариваемая операция была проведена по Счету.

4.12.3.2. В случае отказа в удовлетворении претензии - Банк в письменной форме информирует Клиента о результатах рассмотрения претензии. При не достижении согласия между Банком и Клиентом, спор передается на рассмотрение в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством.

4.12.4. В соответствии с Условиями настоящих Правил Банк вправе не возмещать Клиенту оспариваемую им сумму операции, в следующих случаях:

4.12.4.1. Если Клиент/Держатель Карты не предпринял необходимых мер по уведомлению Банка о факте утери, компрометации Карты, в т.ч. о совершении операции по Карте без согласия Клиента, для блокирования Карты в порядке и в срок, предусмотренные п.4.9.3.5. настоящей Правил;

4.12.4.2. Если Клиент/Держатель Карты указал неверный (некорректный) номер телефона и/или электронный адрес в сети Интернет, в результате чего у Банка отсутствовала реальная возможность уведомить Клиента о совершении операции.

4.12.4.3. Если операция по Карте совершена без согласия Клиента вследствие нарушения Клиентом/Держателем Карты правил безопасного использования Карты, установленных Договором (в частности, к таким случаям могут относиться операции, подтвержденные вводом ПИН-кода, операции по реквизитам Карты, за исключением случаев ареста денежных средств банкоматом, двойного списания суммы по одной авторизованной операции, в связи с тем, что согласно условиям Договора ответственность за безопасное хранение ПИН-кода, реквизитов Карты, соблюдение мер безопасности при проведении операций в с Картой лежит на Клиенте).

4.12.4.4. В иных случаях, когда Клиент/Держатель нарушил предусмотренные Договором правила использования Карты и/или не исполнил либо ненадлежащим образом

исполнил возложенные на него в связи с использованием Карты обязанности.

4.12.5. Банк обязан возместить сумму оспариваемой Клиентом операции, совершенной без согласия Клиента в случае, если оспариваемая операция авторизована Банком после блокирования Клиентом Карты.

4.12.6. Решение о возмещении денежных средств по оспариваемой Клиентом операции принимается после проведения Банком проверки фактов, изложенных в Заявлении.

4.12.7. При утрате Держателем Карты расчетных документов, подтверждающих совершение им операций, Клиент имеет право направить в Банк письменный запрос на получение от ПС копий документов, подтверждающих совершение операций с использованием Карты. Предоставление запрошенных документов осуществляется ПС в течение 45 (сорока пяти) календарных дней со дня получения Банком запроса Клиента; взимание комиссии Банка за запрос упомянутых документов производится в соответствии с Тарифами Банка. Банк не несет ответственность за непредставление ПС запрошенных Клиентом документов.

4.12.8. Претензионная работа может быть также инициирована Банком в случае обнаружения неправомерного использования Карты. При этом Банк имеет право выставить требования по оплате расходов, если компрометация Карты произошла вследствие несоблюдения Клиентом/Держателем Карты требований безопасности, предусмотренных Условиями настоящих Правил.

Глава 5. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТ

5.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1.1. Настоящие Условия размещения денежных средств в депозит устанавливают порядок взаимодействия Сторон по согласованию размещения денежных средств Клиента в депозит, а также определяют порядок заключения в рамках ДКО депозитных договоров между Банком и Клиентом, и их исполнения в рамках Условий настоящих Правил.

5.1.2. Настоящие Условия не являются публичной офертой в соответствии с положениями ст.437 ГК РФ. Банк вправе отказать Клиенту в заключении депозитного договора без объяснения причин.

5.1.3. Банк размещает на информационном сайте условия привлечения денежных средств в депозиты, которые включают в себя:

5.1.3.1. виды депозитов,

5.1.3.2. размер процентных ставок (в процентах годовых),

5.1.3.3. минимальный размер денежных средств, привлекаемых Банком по видам депозитов (в валюте РФ / иностранной валюте)

5.1.3.4. сроки привлечения денежных средств (в днях),

5.1.3.5. другие параметры.

5.1.4. Банк имеет право изменять и дополнять указанные в п.5.1.3. настоящих Правил условия в одностороннем порядке. Указанные изменения и дополнения вступают в силу по истечении 3 (трех) рабочих дней со дня их размещения в новой редакции на информационном сайте Банка.

5.1.5. Клиент уведомлен, что привлеченные в депозит (вклад) денежные средства Клиента - индивидуального предпринимателя застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

5.1.6. Не подлежат страхованию денежные средства, находящиеся на депозитных счетах Клиентов - юридических лиц, адвокатов, нотариусов и иных физических лиц, занимающихся в предусмотренном законодательством РФ порядке частной практикой.

5.2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ДОГОВОРОВ В РАМКАХ УСЛОВИЙ НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ

5.2.1. В рамках Условий настоящих Правил Стороны вправе заключить неограниченное количество депозитных договоров.

5.2.2. Для заключения каждого депозитного договора Клиент в Корпоративной ИС представляет в Банк Заявку на размещение денежных средств в депозит (Форма № 3 Альбома типовых форм документов) в форме электронного документа, подписанного ЭП Уполномоченного лица Клиента, обладающего полномочиями на заключение депозитных договоров.

5.2.3. Существенные условия депозитного договора считаются согласованными между сторонами с момента направления Клиенту и получения им в Корпоративной ИС персонального уведомления о заключении депозитного договора, содержащего номер депозитного счета, номер и дату заключенного депозитного договора и все согласованные условия депозитного договора.

5.2.4. Депозитный договор заключается и депозитный счет открывается Клиенту при отсутствии оснований, в соответствии с действующим законодательством РФ являющихся препятствием для заключения депозитного договора и открытия депозитного счета.

5.2.5. Депозитный договор заключается на условиях привлечения денежных средств в депозиты, действующих на дату подачи Клиентом Заявления на размещение денежных средств в депозит.

5.2.6. Стороны в соответствии с п.5.2.2. настоящих Правил должны согласовать следующие существенные условия размещения денежных средств в депозит:

5.2.6.1. сумма депозита;

5.2.6.2. валюта депозита;

5.2.6.3. срок депозита (в днях);

5.2.6.4. процентная ставка по депозиту (в процентах годовых);

5.2.6.5. порядок (периодичность) уплаты процентов;

5.2.6.6. возможность пополнения депозита;

5.2.6.7. возможность полного или частичного досрочного возврата депозита;

5.2.6.8. платежные инструкции для возврата депозита и уплаты начисленных процентов по реквизитам Клиента.

5.2.7. Для отдельных видов депозитных договоров стороны дополнительно согласовывают:

5.2.7.1. максимальную сумму депозита с учетом сумм дополнительных взносов;

5.2.7.2. предельный срок для внесения сумм дополнительных взносов на депозитный счет;

5.2.7.3. минимальную сумму дополнительной взноса на депозитный счет;

5.2.7.4. сумму остатка денежных средств на депозитном счете, не подлежащем изъятию Клиентом в течение срока депозита (далее - «сумма неснижаемого остатка»);

5.2.7.5. условие о процентной ставке при досрочном полном или частичном изъятии депозита;

5.2.7.6. условие ежемесячной капитализации процентов;

5.2.7.7. дату и время зачисления Клиентом суммы депозита на депозитный счет.

5.2.8. Депозитный договор считается заключенным в рамках ДКО при зачислении Банком денежных средств Клиента на открытый ему депозитный счет, в сумме согласованной сторонами по условиям депозитного договора.

5.2.9. Для досрочного полного или частичного возврата суммы депозита в случае, если такая возможность предусмотрена заключенным между сторонами депозитным договором, Клиент представляет в Банк Заявку на возврат суммы денежных средств с депозитного счета (Форма № 4 Альбома типовых форм документов) на бумажном носителе, либо в Корпоративной ИС.

5.2.10. Заявка на возврат суммы денежных средств с депозитного счета должна быть подписана собственноручной подписью (или ЭП) Уполномоченных лиц Клиента и скреплена печатью (при наличии) — для документа на бумажном носителе.

5.2.11. В Заявке на возврат суммы денежных средств с депозитного счета Клиент указывает сумму депозита, подлежащую возврату, и предполагаемую дату возврата. Заявка на возврат денежных средств должна быть представлена в Банк за 2 (два) рабочих дня до

предполагаемой даты возврата депозита.

5.3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ/ВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕПОЗИТА И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

5.3.1. Для целей учета суммы депозита Банк открывает Клиенту депозитный счет, номер которого указывается в направленном Клиенту уведомлении в Корпоративной ИС.

5.3.2. Депозитный счет открывается Клиенту по каждому заключенному в рамках настоящих Условий депозитному договору.

5.3.3. По выбору Клиента денежные средства могут быть зачислены на депозитный счет с расчетного счета Клиента в Банке (в случае достаточности денежных средств на расчетном Счете в валюте РФ с соблюдением установленной законодательством РФ очередности списания на условиях предоставленного Клиентом Банку заранее данного акцепта плательщика) либо с расчетного счета Клиента в ином банке.

5.3.4. В случае перечисления Суммы депозита с расчетного счета Клиента в ином Банке Сумма депозита перечисляется по распоряжению Клиента одним платежом на депозитный счет, указанный Банком в персональном уведомлении, направленном в Корпоративной ИС, в течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения Клиентом персонального уведомления о заключении депозитного договора, если иной срок не согласован сторонами.

5.3.5. В случае перечисления Суммы депозита со Счета Клиента, открытого в Банке, Банк на основании Заявления на размещение денежных средств в депозит автоматически создает распоряжение на перевод Суммы депозита на депозитный счет при условии достаточности денежных средств на Счете на условиях предоставленного Клиентом Банку заранее данного акцепта плательщика.

5.3.6. Срок действия депозитного договора начинается со дня, следующего за днем поступления на депозитный счет Клиента суммы депозита и заканчивается в последний день периода времени, согласованного сторонами в соответствии с условиями настоящего соглашения.

5.3.7. В случае перечисления денежных средств на депозитный счет Клиента в сумме, большей чем сумма депозита, согласованная сторонами в депозитном договоре, Банк не позднее следующего рабочего дня возвращает излишне перечисленную сумму денежных средств по реквизитам Клиента, указанным в Заявке на размещение, при этом проценты на указанную сумму не начисляются.

5.3.8. В случае перечисления денежных средств на депозитный счет Клиента в сумме меньшей, чем сумма депозита, либо в сумме меньшей, чем минимальная сумма дополнительного взноса на депозитный счет, согласованные сторонами в депозитном договоре, а равно при нарушении Клиентом срока, установленного п.5.3.4. настоящих Правил или согласованного Сторонами, способом, указанным в п. 5.2.2. настоящих Правил, либо предельного срока для внесения сумм дополнительных взносов на депозитный счет, Банк не позднее следующего рабочего дня возвращает Клиенту перечисленную сумму денежных средств по реквизитам, указанным в Заявке на размещение денежных средств в депозит, при этом проценты на указанную сумму не начисляются.

5.3.9. При непоступлении суммы депозита на депозитный счет в срок, установленный п.5.3.4. настоящих Правил, или перечисления на депозитный счет денежных средств в сумме меньшей, чем сумма депозита, согласованная сторонами в депозитном договоре, депозитный договор считается не заключенным.

5.3.10. Проценты начисляются на сумму депозита, начиная со дня, следующего за днем поступления суммы депозита на депозитный счет Клиента в соответствии с условиями депозитного договора, по день возврата суммы депозита включительно, а если списание суммы депозита произведено по иным основаниям, по день списания суммы депозита с депозитного счета включительно.

5.3.11. Проценты начисляются на фактическую сумму депозита, учитываемую на депозитном счете Клиента на начало операционного дня. При исчислении суммы процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней,

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

5.3.12. Проценты на сумму депозита, увеличенную за счет внесения дополнительных взносов на депозитный счет, начисляются со дня, следующего за днем внесения дополнительных взносов, по день возврата суммы депозита включительно, а если списание суммы депозита произведено по иным основаниям, по день списания суммы депозита с депозитного счета включительно.

5.3.13. Выплата процентов производится ежемесячно, либо в последний день срока депозита в соответствии с условиями депозитного договора. В случае, если депозит был размещен в валюте РФ, то проценты перечисляются Банком на указанный Клиентом, и принадлежащий ему, расчетный Счет в валюте РФ, открытый в Банке, либо в иной кредитной организации. В случае, если депозит размещен в иностранной валюте, то проценты перечисляются Банком на указанный Клиентом, и принадлежащий ему текущий Счет в иностранной валюте, открытый в Банке, либо в другой кредитной организации.

5.3.14. Если условиями депозитного договора предусмотрен порядок выплаты процентов на сумму депозита ежемесячно в течение срока депозита, то выплата процентов за текущий месяц производится Банком в следующем порядке:

5.3.14.1. в случае выплаты процентов на указанный Клиентом, принадлежащий ему, счет, открытый в Банке, выплата процентов производится в последний день текущего месяца, являющийся рабочим для Банка, а также в последний день срока депозита вместе с возвратом суммы депозита;

5.3.14.2. в случае выплаты процентов на указанный Клиентом, принадлежащий ему, счет, открытый в другой кредитной организации, выплата процентов производится в последний день текущего месяца, являющийся рабочим для Банка и обслуживающего его Уральского ГУ Банка России (либо для страны-эмитента валюты депозита — в случае выплаты процентов на указанный Клиентом, принадлежащий ему, текущий валютный счет в другой кредитной организации), а также в последний день срока депозита вместе с возвратом суммы депозита.

5.3.15. Если условиями депозитного договора предусмотрена ежемесячная капитализация процентов, то причисление процентов к сумме депозита, начисленных за текущий месяц, производится Банком ежемесячно в последний рабочий день текущего месяца, являющийся для Банка рабочим, и в конце срока депозита. Проценты присоединяются к сумме депозита, увеличивая ее, и выплачиваются Клиенту вместе с суммой депозита в день окончания срока депозита.

5.3.16. Если условиями депозитного договора предусмотрена возможность досрочного полного или частичного возврата депозита, проценты на сумму депозита начисляются и выплачиваются в размере, установленном в депозитном договоре, излишне начисленные и выплаченные Клиенту проценты удерживаются из суммы депозита или списываются с банковского счета Клиента в случае наличия такого счета в Банке.

5.3.17. Проценты на сумму депозита, уменьшенную за счет частичного возврата депозита, начисляются со дня, следующего за днем снятия части депозита с депозитного счета, по день возврата суммы депозита включительно, а если списание суммы депозита произведено по иным основаниям, по день списания суммы депозита с депозитного счета включительно.

5.3.18. Сумма депозита подлежит возврату в последний день срока депозита.

5.3.19. В случае, если депозит был размещен в валюте РФ, то сумма депозита перечисляется Банком на указанный Клиентом, принадлежащий ему, расчетный счет, открытый в Банке, либо в другой кредитной организации. В случае, если депозит был размещен в иностранной валюте, то сумма депозита перечисляется Банком на указанный Клиентом, принадлежащий ему, текущий валютный счет, открытый в Банке, либо в другой кредитной организации.

5.3.20. В случае выплаты суммы депозита на указанный Клиентом, принадлежащий ему, счет, открытый в Банке, если последний день срока депозита приходится на нерабочий для Банка день, то последним днем срока депозита считается ближайший следующий за ним

рабочий для Банка день.

5.3.21. В случае выплаты суммы депозита на указанный Клиентом, и принадлежащий ему Счет, открытый в другой кредитной организации, если последний день срока депозита приходится на нерабочий день для Уральского ГУ Банка России, обслуживающего Банк (либо для страны-эмитента валюты депозита — в случае выплаты суммы депозита в иностранной валюте), то последним днем срока депозита считается ближайший следующий за ним рабочий для Банка и Уральского ГУ Банка России (либо для страны-эмитента валюты депозита) день.

5.3.22. При поступлении в Банк исполнительных документов непосредственно от взыскателей и наличии у Клиента в Банке иного банковского Счета помимо депозитного, Банк списывает (арестовывает) денежные средства с данного счета. При отсутствии у Клиента иного банковского счета либо при недостаточности денежных средств на ином банковском счете Банк производит списание (арест) денежных средств по исполнительным документам с депозитного счета. О произведенном списании (аресте) Банк информирует Клиента в Корпоративной ИС не позднее дня, следующего за днем списания (ареста) взысканных денежных средств.

После произведенного удержания по исполнительному документу проценты продолжают начисляться на остаток денежных средств на депозитном счете на ранее согласованных Сторонами по депозитному договору прежних условиях.

5.3.5. Депозитный счет закрывается Банком при прекращении депозитного договора.

5.4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.4.1. Клиент обязуется:

5.4.1.1. для присоединения к Условиям представить в Банк документы, удостоверяющие личность и подтверждающие полномочия лиц, уполномоченных подписать заявление о присоединении, а также документы, перечень которых опубликован на официальном сайте Банк;

5.4.1.2. предоставлять в Банк документы, свидетельствующие об изменении сведений, ранее предоставленных Банку при заключении ДКО в соответствии с настоящими Правилами Правил, а также об изменении места нахождения (места жительства), почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, о прекращении деятельности, о подаче в Арбитражный суд заинтересованным лицом заявления о признании Клиента несостоятельным (банкротом), о принятии уполномоченными органами управления Клиента решения о реорганизации или о ликвидации, а также об иных обстоятельствах, способных повлиять на исполнение обязательств по депозитным договорам, не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты соответствующих изменений;

5.4.1.3. при изменении состава лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на депозитном счете, незамедлительно представлять в Банк информацию о таком изменении и, в необходимых случаях, документы, подтверждающие полномочия указанных лиц;

5.4.1.4. в случае, если для заключения депозитного договора требуется решение уполномоченного органа управления Клиента, представить Банку документ о принятии соответствующего решения до заключения депозитного договора;

5.4.1.5. перечислить Сумму депозита на депозитный счет со своего Счета в другом банке в соответствии с п. 5.3.4. настоящих Правил.

5.4.2. Клиент вправе:

5.4.2.1. в случае, если условиями депозитного договора предусмотрена возможность пополнения депозита, вносить дополнительные взносы для пополнения суммы депозита на депозитном счете;

5.4.2.2. в случае, если условиями депозитного договора предусмотрена возможность досрочного частичного или полного возврата суммы депозита, досрочно востребовать сумму депозита или ее часть путем направления в Банк заявки на возврат денежных средств;

5.4.2.3. изменить платежные инструкции для возврата депозита и начисленных процентов, указанные при заключении депозитного договора в заявке на размещение,

представив в Банк (до окончания срока действия депозитного договора) на бумажном носителе, либо в Корпоративной ИС заявление с указанием новых реквизитов банковского счета Клиента. Соответствующее заявление составляется Клиентом в произвольной форме и подписывается собственноручной подписью уполномоченных лиц Клиента (или ЭП) и скрепляется печатью (при наличии).

5.4.3. Банк обязуется:

5.4.3.1. по окончании срока депозита, а также в случае досрочного частичного или полного истребования суммы депозита, зачислить сумму депозита и причитающихся процентов на банковский счет Клиента, указанный им в заявке на размещение, либо в случае изменения Клиентом платежных инструкций для возврата депозита и начисленных процентов на банковский счет, указанный в соответствующем заявлении.

5.4.3.2. в случаях, когда депозитный договор предусматривает возможность досрочного полного или частичного возврата депозита по требованию Клиента, досрочно вернуть сумму депозита и выплатить причитающиеся проценты при соблюдении Клиентом п.5.2.9. настоящих Правил, а также при условии обеспечения Клиентом неснижаемого остатка на депозитном счете, если таковой предусмотрен условиями депозитного договора;

5.4.3.3. гарантировать тайну депозита, операций по депозитному счету и сведений о Клиенте, предоставлять третьим лицам справки, касающиеся депозитного договора исключительно в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

5.4.4. Банк вправе:

5.4.4.1. на условиях заранее данного акцепта плательщика списывать денежные средства с банковского Счета Клиента на основании поступившей в Корпоративной ИС Заявки на размещение денежных средств в депозит без распоряжения Клиента на его депозитный счет путем выставления банковского ордера, инкассового поручения, либо на основании платежного требования с заранее данным акцептом Клиента для пополнения депозитного счета (без ограничения по сумме требования и с возможностью его частичного исполнения);

5.4.4.2. списывать денежные средства с депозитного счета Клиента без его распоряжения путем выставления банковского ордера, инкассового поручения, либо на основании платежного требования с заранее данным акцептом Клиента:

- в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на депозитный счет, независимо от даты зачисления;

- в случае, указанном в п. 5.3.15. настоящих Правил;

- в случаях, предусмотренных иными договорами с Банком;

- в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.4.4.3. при наличии у Клиента банковского счета в случае, указанном в п.5.3.16. настоящих Правил, на условиях заранее данного акцепта плательщика списывать денежные средства без распоряжения Клиента путем выставления банковского ордера или инкассового поручения.

5.4.4.4. в случае досрочного полного или частичного изъятия депозита Клиентом в соответствии с условиями депозитного договора производить перерасчет процентов по сниженной процентной ставке.

5.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.5.1. За несвоевременный возврат Банком суммы депозита с причитающимися процентами в соответствии с условиями депозитного договора, а также за несвоевременное зачисление Банком суммы депозита на депозитный счет Клиента по вине Банка, последний уплачивает по требованию Клиента, оформленному в письменном виде, пени в размере ключевой ставки Банка России, действующей в день неисполнения обязательства, от несвоевременно или неправильно зачисленной (списанной) суммы за каждый день просрочки.

5.5.2. Клиент несет ответственность за правильность оформления поручений, расчетных и платежных документов, а также за точность указания в них платежных реквизитов.

5.5.3. Банк не несет ответственность за действия учреждений Банка России, а также за

действия (бездействие) банков, обслуживающих Клиента.

5.6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.6.1. Любая из сторон в одностороннем порядке вправе прекратить действие Условий настоящих Правил при направлении предварительного письменного уведомления об этом другой стороне за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты его расторжения, а также при отсутствии не урегулированных разногласий между сторонами по вопросам, относящимся к Условиям настоящих Правил. Прекращение действия Условий не влечет расторжения депозитных договоров, заключенных на их основе до даты прекращения действия Условий настоящих Правил. Депозитные договоры, заключенные между сторонами до даты прекращения действия Условий настоящих Правил, продолжают регулироваться Условиями настоящих Правил до момента полного выполнения сторонами своих обязательств.

5.6.2. В рамках ДКО заключенные Сторонами депозитные договоры могут быть расторгнуты по инициативе Банка в порядке, установленном действующим законодательством РФ и п.п.2.15.7-2.15.10 настоящих Правил.

5.6.3. Изменения и дополнения, связанные с изменением действующего законодательства РФ или изменением действующего в Банке порядка расчетного обслуживания вносятся в Условия настоящих Правил в одностороннем порядке. Указанные изменения и дополнения вступают в силу по истечении 10 (десяти) рабочих дней со дня их размещения в новой редакции Правил на информационном сайте Банка.

5.6.4. Все возникающие в процессе исполнения депозитных договоров споры, если по ним не будет найдено взаимоприемлемых решений, рассматриваются в Арбитражном суде Свердловской области.

5.6.5. Присоединением к настоящим Условиям Клиент предоставляет согласие (заранее данный акцепт) на списание с депозитного счета ошибочно зачисленных Банком денежных средств (возврат по реквизитам плательщика на основании его распоряжения), списания в пользу Банка суммы излишне начисленных и выплаченных Клиенту процентов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и иными договорами с Банком, (без ограничения суммы требований и с возможностью их частичного исполнения).

5.6.6. Гарантия возврата принятых в депозит денежных средств обеспечивается Уставным капиталом Банка, а также всем его имуществом.

Глава 6. УСЛОВИЯ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ ПОСРЕДСТВОМ КОРПОРАТИВНОЙ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ БАНКА «НЕЙВА» ООО

6.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1.1. Настоящие Условия обмена электронными документами посредством Корпоративной ИС регулируют отношения между Банком и Клиентом при предоставлении Клиенту Услуги по обмену ЭД посредством Корпоративной ИС в рамках заключенного ДКО и настоящих Правил.

6.1.2. Предоставление Банком Услуги удаленного банковского обслуживания осуществляется при заключении ДКО и присоединении к настоящим Правилам на основании Заявления о присоединении к Правилам (оферта).

6.1.3. Стороны пришли к соглашению, что все ранее заключенные между Сторонами двухсторонние договоры:

- Договор «Об обмене электронными документами с использованием электронной цифровой подписи» (заключенный до 30.11.2011г. Включительно);

- Договор «Об обмене электронными документами с использованием электронной подписи» (заключенный начиная с 01.12.2011г.)

считаются, соответственно, измененными и изложенными в редакции ДКО с момента вступления в силу новой редакции настоящих Правил.

6.1.4. Необходимым условием обмена ЭД между Сторонами является наличие

действующего соглашения о присоединении к Регламенту, заключенного между физическим лицом — Уполномоченным лицом Клиента, и Банком.

6.2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ

6.2.1. Услуга по обмену ЭД посредством Корпоративной ИС предоставляется Клиенту с момента его присоединения к настоящим Правилам при заключении ДКО, либо с момента заключения указанных в п. 6.1.3 настоящих Правил договоров, и действует до даты прекращения обслуживания Клиента по ДКО.

6.2.2. Клиент при заключении ДКО и подписании Заявления о присоединении к Правилам (оферта) на бумажном носителе, одновременно присоединяется к Регламенту взаимодействия участников корпоративной информационной системы БАНКА «НЕЙВА» ООО, в целом без каких-либо оговорок и изъятий (далее Регламент).

6.2.3. Обмен ЭД посредством Корпоративной ИС осуществляется Сторонами на условиях, установленных Регламентом.

6.2.4. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Регламентом и изложенными в нем условиями использования Корпоративной ИС, ограничениями способов и мест использования Корпоративной ИС, а также случаями повышенного риска использования Корпоративной ИС.

6.2.5 Регламент является общедоступным и размещается для всеобщего обозрения на информационном сайте Банка.

6.2.7. В целях осуществления обмена ЭД Банк предоставляет Клиенту возможность выбрать на свое усмотрение виды ЭП, предлагаемые Банком в соответствии с условиями Регламента.

6.2.8. Используемые во взаимоотношениях между Банком и Клиентом ЭД, подписанные ЭП Клиента (Уполномоченного лица Клиента), признаются юридически эквивалентными соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента и порождают аналогичные им права и обязанности. Поступившие в Банк ЭД Клиента, не подписанные ЭП Клиента, не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

6.2.9. Порядок предоставления и использования ЭП Клиента, права и обязанности Сторон, основания временного ограничения прав доступа к Корпоративной ИС и иные положения и особенности, касающиеся обмена ЭД между Сторонами, предусмотрены Регламентом.

Глава 7. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ»

7.1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1.1. Настоящие Условия предусматривают особенности предоставления и оказания Услуги по перечислению денежных средств работникам на текущие счета банковских Карт «ЗАРПЛАТНЫЙ ПРОЕКТ» (далее Условия) и регулируют взаимоотношения Сторон, возникающие в связи с осуществлением Банком выпуска банковских Карт работникам Клиента, совершением операций по переводу денежных средств (сумм заработной платы, выплат социального характера, командировочных расходов и других выплат, предусмотренных законодательством РФ) в валюте РФ на указанные Клиентом текущие счета работников Клиента, открытые в Банке.

7.1.2. В соответствии с Условиями настоящих Правил Банк открывает на имя работников Клиента текущие счета в валюте РФ и осуществляет выпуск банковских Карт.

7.1.3. Обмен документами, необходимыми для исполнения Сторонами обязательств в соответствии с Условиями настоящих Правил осуществляется в электронном виде посредством Корпоративной ИС, без подтверждения ЭД документами на бумажном носителе.

7.2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ

7.2.1. Подключение к Услуге осуществляется путем выбора в Заявлении о присоединении к Правилам (оферта)/Заявлении о предоставлении Услуги «Зарплатный проект» пункта о необходимости предоставления Услуги. При этом в заявлении фиксируются необходимые для предоставления Услуги сведения, актуальные на момент оформления Заявления:

7.2.1.1. фонд оплаты труда Клиента (руб.).

7.2.1.2. количество работников Клиента (чел.)

7.2.1.3. размер комиссии Банка за услуги по зачислению денежных средств на банковские счета работников Клиента (в процентах от суммы денежных средств, перечисляемых на открытые в Банке текущие счета физических лиц на основании ЭД на перевод по реестру).

7.2.2. Документы и сведения для резервирования текущих счетов работников Клиента передаются Клиентом в Банк посредством Корпоративной ИС.

Формирование ЭД осуществляется автоматически в специальном модуле Корпоративной ИС с одновременным формированием ЭД на уплату комиссии банка (при наличии условия об ее взимании) в размере, установленном в Заявлении о присоединении к Правилам (оферта)/Заявлении о предоставлении Услуги «Зарплатный проект» и в соответствии с Тарифами Банка.

7.2.3. Клиент может направить в Банк ЭД о включении в «Зарплатный проект» работника, уже обслуживающегося в Банке.

7.2.4. Банк на основании предоставленных Клиентом надлежащим образом оформленных документов резервирует номера текущих счетов в системе учета Банка и выпускает банковские карты.

7.2.5. После резервирования текущих счетов и выпуска банковских карт реквизиты зарезервированных счетов работников Клиента отражаются в автоматизированном модуле в Корпоративной ИС Клиента, доступными для перечисления средств работникам счета становятся после их открытия при приеме работников на обслуживание в Банк и выдачи им банковских карт в соответствии с п. 7.3.1.4 настоящих Правил.

7.2.6. Для зачисления денежных средств на текущие счета работников Клиент на основании данных об открытых счетах подготавливает и направляет в Банк ЭД на перевод и зачисление денежных средств по реестру на текущие счета работников (далее – ЭД на перевод по реестру) по форме, предусмотренной Банком в Корпоративной ИС.

Формирование ЭД на перевод по реестру осуществляется автоматически в специальном модуле Корпоративной ИС с одновременным формированием ЭД на уплату комиссии банка (при наличии условия об ее взимании) в размере, установленном в Заявлении о присоединении к Правилам (оферта)/Заявлении о предоставлении Услуги «Зарплатный проект».

7.2.7. При наступлении обстоятельств, квалифицируемых как форс-мажор (п.7.6.1.), а также в отдельных случаях по согласованию с Банком, Клиент вправе осуществить передачу документов, необходимых для зачисления на банковские счета работников Клиента денежных средств на бумажном носителе и в электронном виде на электронном носителе информации, с указанием в ней ФИО работников, номеров текущих счетов, размеров сумм к зачислению, итоговой суммы к зачислению, номером платежного поручения на оплату, а также иных документов установленных Банком.

7.2.8. В случае указанном в п. 7.2.7. настоящих Правил, срок зачисления денежных средств на текущие счета работников Клиента устанавливается Банком в одностороннем порядке, но не может превышать 3 (трех) рабочих дней с даты получения документов, указанных в п.7.2.7. настоящих Правил.

7.2.9. Распоряжение на перевод общей суммы заработной платы по реестру (далее – Распоряжение) оформляется Банком/Клиентом в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с учетом следующих особенностей:

7.2.9.1. При переводе денежных средств для дальнейшего зачисления Банком на текущие счета работников-нерезидентов со счета в иной кредитной организации, Клиент

формирует Распоряжение с учетом требований валютного законодательства РФ к порядку оформления расчетных документов при осуществлении валютных операций.

7.2.9.2. В поле «Назначение платежа» Распоряжения указывается цель перевода денежных средств, номер, дата электронного документа на перевод денежных средств, а также указывается категория работников Клиента (резиденты/нерезиденты), в пользу которых осуществляется перечисление денежных средств. При перечислении денежных средств в пользу работников Клиента - нерезидентов в обязательном порядке указывается код вида валютной операции в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ (рекомендуемые коды валютных операций предусмотрены Формой №6 Альбома типовых форм документов).

7.2.9.3. В случае, если перевод денежных средств по Распоряжению осуществляется со счета Клиента, открытого в Банке, Распоряжение оформляется Банком без участия Клиента.

7.2.10. В случае перевода денежных средств со счета в иной кредитной организации Клиент своим Распоряжением перечисляет денежные средства, предназначенные для зачисления на банковские счета Работников, по реквизитам, предоставленным Банком в соответствии с п.7.3.1.1. настоящих Правил.

7.2.11. Перевод денежных средств осуществляется Клиентом с учетом следующих особенностей:

7.2.11.1. Клиент оформляет отдельное Распоряжение (в том числе Распоряжение на уплату услуг Банка за перечисление денежных средств) перед каждым поручением на зачисление денежных средств на открытые текущие счета Работников.

7.2.11.2. Распоряжение (в том числе Распоряжение на уплату услуг Банка за перечисление денежных средств) должно содержать все реквизиты, предусмотренные Формой №6 Альбома типовых форм документов, в соответствии с установленными Банком требованиями.

7.2.12. Распоряжение формируется в электронном виде, подписывается ЭП Клиента в порядке, установленном Условиями обмена электронными документами посредством Корпоративной информационной системы БАНКА «НЕЙВА» ООО настоящих Правил.

7.2.13. Банк производит зачисление денежных средств на текущие счета работников Клиента по данным ЭД на перевод по реестру, составленному Клиентом. Банк не осуществляет проверку соответствия данных, указанных Клиентом в ЭД на перевод по реестру по суммам и данным работников. Указанные действия входят в обязанность Клиента.

7.2.14. При условии своевременной оплаты Клиентом комиссии согласно п. 7.4.5. настоящих Правил Банк осуществляет зачисление денежных средств на указанные Клиентом текущие счета работников Клиента в момент поступления в Банк ЭД на перевод по реестру, но не позднее следующего рабочего дня со дня поступления денежных средств в соответствии с п.7.2.10. настоящих Правил (за исключением случаев, предусмотренных п.п. 7.2.15., 7.2.16. настоящих Правил).

7.2.15. Распоряжение признается Банком оформленным ненадлежащим образом и возвращается Клиенту без исполнения для уточнения в следующих случаях:

7.2.15.1. отсутствие и/или неточное указание обязательных реквизитов, установленных п.7.2.11 настоящих Правил;

7.2.15.2. несоответствие общей суммы Распоряжения, указанного в п.7.2.9. настоящих Правил, общей сумме переводов на текущие счета работников Клиента, указанной в ЭД на перевод по реестру;

7.2.15.3. несоблюдение порядка подписания Распоряжения, установленного настоящими Правилами.

7.2.16. При перечислении денежных средств по Распоряжению со счета Клиента, открытого в иной кредитной организации, Банк не производит зачисление на текущие счета работников Клиента, аннулирует либо возвращает Клиенту без исполнения ЭД на перевод по реестру и Распоряжение по указанному ЭД по истечении 5 (пяти) календарных дней со дня их поступления в Банк в соответствии с п. 7.2.10. настоящих Правил, в следующих случаях:

7.2.16.1. при неполучении Банком надлежащим образом оформленного ЭД на перевод

по реестру (в том числе уточненного) в течение 5 (пяти) календарных дней со дня поступления в Банк Распоряжения, в соответствии с п.7.2.10. настоящих Правил;

7.2.16.2. при отсутствие/недостаточности денежных средств на расчетном счете в валюте РФ Клиента в сумме, необходимой для перечисления по Распоряжению;

7.2.16.3. при несовпадении суммы денежных средств по Распоряжению и ЭД на перевод по реестру;

7.2.16.4. при неверно указанных реквизитах в Распоряжении;

7.2.16.5. при нарушении Клиентом сроков оплаты услуг Банка в соответствии с установленными Тарифами Банка и п.7.4. настоящих Правил.

7.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.3.1 Банк обязуется:

7.3.1.1. Предоставить Клиенту реквизиты для оформления ЭД на перевод по реестру и Распоряжения по Форме №6 Альбома типовых форм документов.

7.3.1.2. После заключения ДКО предоставить Клиенту доступ к Корпоративной ИС.

7.3.1.3. Зарезервировать в системе учета Банка номера текущих счетов и выпустить банковские карты работникам Клиента на основании предоставленных Клиентом данных о работниках Клиента (по Форме №7 Альбома типовых форм документов) в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения полных и достаточных данных, необходимых для резервирования счетов.

7.3.1.4. Открыть (активировать) текущие счета работников Клиента после принятия их на обслуживание с предоставлением Клиенту реквизитов открытых (активированных) текущие счетов работников Клиента в автоматизированном модуле Корпоративной ИС.

7.3.1.5. Зачислять на открытые банковские счета работников Клиента денежные средства, поступившие от Клиента, в соответствии с п.7.2.10. настоящих Правил в момент поступления в Банк Распоряжения, но не позднее следующего рабочего дня со дня предоставления Клиентом документов, указанных в п. 7.2.6. настоящих Правил, оформленных надлежащим образом при условии выполнения Клиентом обязательств, предусмотренных пп. 7.3.2.4, 7.3.2.5, 7.3.2.6 настоящих Правил.

7.3.2. Клиент обязуется:

7.3.2.1. В случае, если Расчетный счет Клиента открыт в сторонней кредитной организации, до подключения Услуги в рамках настоящих Правил предоставить в Банк все необходимые документы согласно перечню, установленному Банком в соответствии с законодательством РФ и требованиями Банка.

7.3.2.2. В целях осуществления беспрепятственного обмена ЭД обеспечить заключение соглашения Уполномоченными лицами Клиента о присоединении к Регламенту.

7.3.2.3. Организовать своевременное оформление Работниками Клиента и передачу в Банк актуальной и действительной информации и документов согласно перечню, установленному Банком в соответствии с законодательством РФ и требованиями Банка (Приложение 3 к Условиям настоящих Правил), необходимых для резервирования и открытия банковских счетов работников Клиента, включения в «Зарплатный проект», в том числе для вновь принимаемых на работу работников Клиента.

7.3.2.4. Информировать работников Клиента об обязанности получения банковских карт в Банке.

7.3.2.5. Обеспечить своевременное заключение работниками Клиента договора о банковском обслуживании в Банке для открытия (активации) текущих счетов и получение банковских карт.

7.3.2.6. По соглашению Сторон возможна выдача банковских карт работникам Клиента, уполномоченными сотрудниками Банка на территории Клиента. В этом случае Клиент обязуется организовать личное присутствие каждого работника с предоставлением работником оригинала и копии документа, удостоверяющего личность для заключения договора об обслуживании и получения банковской карты.

7.3.2.7. По соглашению Сторон возможна передача банковских карт работников

Клиента представителю Клиента, уполномоченному соответствующей доверенностью Клиента на получение банковских карт и дальнейшую их выдачу работникам на территории Клиента. В этом случае Клиент обязуется организовать личное присутствие на территории Клиента каждого работника с предоставлением работником оригинала и копии документа, удостоверяющего личность, для заключения договора об обслуживании в Банке и получения банковской карты с последующей передачей досье работников Клиента в Банк для активации (открытия) счетов и карт и хранения.

7.3.2.8. Предоставлять в Банк документы, указанные в п.7.2.6. настоящих Правил, для зачисления денежных средств на текущие счета работников Клиента в соответствии с реквизитами открытых счетов, предоставленными Банком в Корпоративной ИС.

7.3.2.9. Своевременно оплачивать услуги Банка, предусмотренные п.7.4. настоящих Правил, в соответствии с Заявлением о присоединении к Правилам (оферта)/Заявлением о предоставлении Услуги «Зарплатный проект» и действующими Тарифами Банка.

7.3.2.10. Своевременно направлять в Банк ЭД с информацией об увольнении работника/прекращении основания получения работником Клиента денежных средств в рамках зарплатного проекта в соответствии с настоящими Условиями посредством Корпоративной ИС.

7.3.2.11. Доводить до сведения работников Клиента полученную от Банка информацию об изменении действующих тарифов Банка, затрагивающих интересы работников Клиента.

7.3.2.12. В случае выявления Банком несоответствий и/или ошибок в направляемых Клиентом электронных документах, произвести их сверку совместно с представителем Банка и предоставить в Банк скорректированные документы не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня проведения сверки.

7.3.3. Банк имеет право:

7.3.3.1. В случае неисполнения Клиентом п.7.3.2.4. настоящих Правил не зачислять денежные средства на текущие счета работников Клиента, произвести возврат денежных средств Клиенту.

7.3.3.2. В одностороннем порядке изменять Тарифы Банка (за исключением комиссий, установленных и согласованных с Клиентом в индивидуальном порядке). Новые Тарифы начинают действовать через 10 (десять) рабочих дней после уведомления Клиента об изменении размера Тарифов путем размещения информации на информационном сайте Банка и/или посредством Корпоративной ИС.

7.3.3.3. В случае возникновения задолженности Клиента перед Банком по оплате указанных в п.7.4.2. и п.7.4.5. настоящих Правил комиссий в порядке и сроки предусмотренные настоящими Правилами, списывать с расчетных счетов Клиента в соответствии с п.7.4.6. настоящих Правил суммы задолженности по оплате услуг, суммы штрафных неустоек.

7.3.3.4. В случаях непредставления запрашиваемых документов ограничивать доступ Клиента к Корпоративной ИС.

7.3.3.5. Банк имеет право отказать в исполнении ЭД и Распоряжений Клиента или приостановить исполнение при нарушении Клиентом законодательства РФ, нормативных актов Банка России и настоящих Правил.

7.3.4. Клиент имеет право:

7.3.4.1. В любой момент отказаться от Услуги. Для этого Клиент обязан представить в Банк Заявление об отказе от предоставлении Услуги «Зарплатный проект» в свободной форме.

7.3.4.2. Заявление об отказе от предоставлении Услуги «Зарплатный проект» подписывается Уполномоченным лицом Клиента, скрепляется оттиском печати (при наличии), и направляется в Банк на бумажном носителе или в Корпоративной ИС.

7.3.4.3. В случае несогласия с новыми Тарифами Банка до вступления в силу изменений Тарифов Банка досрочно отказаться от использования Услуги в рамках настоящих Условий в соответствии с п.7.6.2 настоящих Правил.

7.4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

7.4.1. Стоимость услуг Банка определяется в соответствии с Заявлением о присоединении к Правилам (оферта)/Заявлением о предоставлении Услуги «Зарплатный

проект» и Тарифами Банка.

7.4.2. Клиент оплачивает Банку комиссию за оформление и выпуск банковских карт работникам Клиента в рамках настоящих Правил в соответствии с Тарифами Банка одновременно с созданием ЭД на открытие счетов и выпуск карт работникам Клиента, но не позднее дня выпуска карт.

7.4.3. По согласованию с Клиентом комиссия может быть удержана Банком в соответствии с п. 7.4.6. настоящих Правил.

7.4.4. В случае неуплаты Клиентом указанной комиссии, Банк вправе не открывать банковские счета работникам Клиента и не производить выпуск карт..

7.4.5. Клиент оплачивает Банку комиссию за обработку ЭД Клиента в рамках Условий настоящих Правил в соответствии с Тарифами Банка и Заявлением о присоединении к Правилам (оферта)/Заявлением о предоставлении Услуги «Зарплатный проект», которая подлежит перечислению Клиентом отдельным расчетным документом одновременно с перечислением денежных средств для зачисления на банковские счета работников Клиента.

7.4.6. Клиент предоставляет Банку согласие («заранее данный акцепт») на списание денежных средств со своих расчетных счетов, открытых в Банке, а также иных обслуживающих банках, в суммах неисполненных обязательств — сумм задолженности по оплате услуг Банка в рамках предоставления Услуги, а также штрафных санкций за несвоевременную оплату этих услуг.

7.4.7. Заранее данный акцепт плательщика предоставляется в полной сумме требований Банка к Клиенту. При исполнении требования Банка о списании денежных средств на условиях заранее данного акцепта плательщика допускается возможность частичного исполнения распоряжения Банка.

7.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.5.1. Стороны несут ответственность при исполнении Условий настоящих Правил в соответствии с законодательством РФ.

7.5.2. Клиент несет ответственность за достоверность информации, указанной в ЭД на открытие текущих счетов работников Клиента, в ЭД на перевод денежных средств, а также в иных документах, предоставленных Клиентом в Банк в рамках настоящих Правил.

7.5.3. Банк несет ответственность за несвоевременное зачисление денежных средств на указанные Клиентом текущие счета при исполнении Клиентом надлежащим образом обязанностей, предусмотренных настоящими Условиями, в виде неустойки, начисленной на сумму несвоеременно зачисленных средств, в размере ключевой ставки Банка России, действовавшей в соответствующие периоды, деленной на фактическое количество дней в году (365 или 366 соответственно) за каждый календарный день просрочки, но не более 20 (двадцати) процентов от несвоеременно зачисленной суммы. Выплата указанной неустойки исключает возможность предъявления к Банку иных требований о возмещении убытков.

7.5.4. Банк не несет ответственности за несвоевременное открытие текущих счетов работников Клиента, оформление и выпуск банковских карт, зачисление денежных средств на текущие счета работников Клиента в случаях, если задержка вызвана неточностями, ошибками или несоответствиями в представленных Клиентом ЭД.

7.5.5. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Клиентом и работниками Клиента, в том числе прекратившим с Клиентом трудовые отношения.

7.5.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом своевременным оформлением полномочий лиц, наделенных правом подписи в порядке, установленном законодательством РФ и банковскими правилами.

7.5.7. При просрочке оплаты полностью или в части услуг, оказанных Банком по настоящему Договору, Банк вправе потребовать с Клиента уплатить штрафную неустойку в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая) от суммы задолженности за каждый день просрочки. При повторной просрочке оплаты за оказанные услуги Банк оставляет за собой право в

одностороннем порядке отказаться от предоставления Услуги.

7.5.8. Стороны обязуются незамедлительно письменно извещать друг друга об изменении своих платежных реквизитов.

7.6. СРОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ

7.6.1. Услуга «Зарплатный проект» в соответствии с Условиями настоящих Правил предоставляется на неопределенный срок.

7.6.2. Каждая из Сторон вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения обязанностей в рамках Условий настоящих Правил, путем направления предварительного письменного уведомления другой Стороне, в том числе посредством Корпоративной ИС, не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения предоставления Услуги.

7.6.3. По обоюдному согласию Сторон на основании письменного заявления Клиента при отсутствии задолженности перед Банком предоставление Услуги может быть прекращено не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента подачи в Банк такого заявления.

7.6.4. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от предоставления Услуги в рамках Условий настоящих Правил в случае нарушения Клиентом п.7.4. настоящих Правил, путем направления уведомления Клиенту об этом не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты расторжения.

7.6.5. В случае отсутствия у Клиента открытых Счетов в Банке и расторжении ДКО Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от предоставления Услуги по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты закрытия последнего Счета Клиента, если Клиент письменно в указанный срок не уведомил Банк об отказе от расторжения ДКО и необходимости дальнейшего обслуживания. В случае прекращения предоставления Услуги в рамках Условий настоящих Правил уведомление о прекращении обслуживания Клиенту не направляется.

7.6.6. При отсутствии в Корпоративной ИС поступающих от Клиента ЭД на перевод денежных средств в течение 6 (шести) и более месяцев Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от предоставления Услуги, при этом, уведомление о прекращении обслуживания в рамках настоящих Условий Клиенту не направляется.

7.6.7. Прекращение предоставления Услуги по любым основаниям, предусмотренным настоящими Правилами, не прекращает обязательство Клиента по возмещению Банку предусмотренных настоящими Условиями и Тарифами Банка комиссий, неустойки и иных расходов, понесенных Банком в целях надлежащего оказания Услуги.

7.7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.7.1. Вся информация и сведения, ставшие известными Сторонам при исполнении обязанностей в рамках Условий настоящих Правил носят конфиденциальный характер и не подлежат разглашению, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

7.7.2. Все изменения и/или дополнения в Условия предоставления Услуги оформляются заявлением Клиента, оформленным на бумажном носителе, подписанном Уполномоченным лицом Клиента и скрепленным печатью (при наличии), либо направленном в Корпоративной ИС.

7.7.3. Акцепт Банка совершается путем проставления на изготовленном на бумажном носителе заявлении Клиента отметки, содержащей должность, ФИО сотрудника Банка, и дату принятия заявления.

7.7.4. В подтверждение совершения акцепта заявления Клиента Банк направляет в Корпоративную ИС Клиента уведомление, содержащее подтверждение изменения и/или дополнения Условий предоставления Услуги, дату начала срока применения измененных и/или дополненных условий.

7.7.5. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Условиями настоящих Правил, Стороны руководствуются законодательством РФ.