



finambank.ru  
infobank@corp.finam.ru

127006 г. Москва  
Настасьинский переулок, д. 7, стр. 2

Телефон +7 (495) 796-90-23  
Факс +7 (495) 380-00-43

*Действуют с 12.02.2026*

**Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц,  
индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в  
установленном законодательством Российской Федерации порядке  
частной практикой в АО «Банк «ФИНАМ»**

**МОСКВА, 2026**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ. ....	3
РАЗДЕЛ 2. СФЕРА РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРАВИЛ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА. ....	4
РАЗДЕЛ 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН. ....	5
РАЗДЕЛ 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ. ....	7
РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ. ....	9
РАЗДЕЛ 6. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА. ....	10
РАЗДЕЛ 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ. ....	10
ПРИЛОЖЕНИЯ. ....	12

## РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если в тексте настоящих Правил, включая Приложения, прямо не предусмотрено иное, используемые в них термины и определения, имеют следующие значения:

**Банк** – Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ», 127006, город Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2, лицензия Банка России № 2799.

**Договор комплексного банковского обслуживания (Договор)** – совокупность настоящих Правил, Приложений к ним, Тарифов и подписанного Клиентом Заявления о присоединении.

**Заявление о присоединении** - заявление Клиента по форме, утвержденной Банком, содержащее волеизъявление Клиента о присоединении к настоящим Правилам в целях заключения Договора комплексного банковского обслуживания, Договора дистанционного банковского обслуживания, Договора банковского счета и/или Договора банковского вклада.

**Закон** - Федеральный закон от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

**Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных Законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

**Клиент** – юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, либо которое (которую) Банк принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

**Отдельные договоры** – договоры возможность заключения, которых предусмотрена настоящими Правилами на условиях, изложенных в соответствующих Приложениях.

**Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АО «Банк ФИНАМ» (Правила)** – условия обслуживания Клиентов в Банке (включая Приложения), на которых заключается Договор комплексного банковского обслуживания.

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

**Распоряжение** – расчетный (платежный) документ, на основании которого осуществляется перевод денежных средств. Распоряжение должно содержать информацию, позволяющую Банку осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (реквизиты перевода). Перечень реквизитов перевода устанавливается нормативными актами Банка России.

**Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет [www.finambank.ru](http://www.finambank.ru).

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Тарифный план** — документ, содержащий информацию о размере и правилах расчета, взимания и начисления процентов, комиссий, плат и штрафов, а также иную информацию, являющийся неотъемлемой частью соответствующего Договора.

**Тарифы** — совокупность Тарифных планов и иных тарифов на услуги Банка, являющаяся неотъемлемой частью Договора. Действующие Тарифы размещаются Банком в Системе ДБО и доступны Клиенту для ознакомления.

**Уполномоченное лицо** - лицо, которое надлежащим образом уполномочено Клиентом на получение и осуществление различных юридически значимых действий с Банком от имени Клиента, в том числе на получение информации, предусмотренной настоящими Правилами.

**Счет** – расчетный счет или счет доверительного управления в рублях РФ, в иностранной валюте, открытые Клиентами в Банке в соответствии с настоящими Правилами.

**Счет депозита** — счет, на котором учитываются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещенные Клиентом в соответствии с условиями Договора банковского вклада.

Понятия, специально не определенные в настоящих Правилах и/или Отдельных договорах, применяются в значениях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и в соответствии с их буквальным смыслом и толкованием, исходя из контекста фразы в настоящих Правилах и/или Отдельных договорах.

## **РАЗДЕЛ 2. СФЕРА РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРАВИЛ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА**

2.1. Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «Банк «ФИНАМ» являются документом Банка, устанавливающим перечень услуг, оказываемых Клиенту в Банке, порядок их оказания, порядок заключения договоров/соглашений, в результате которых возникают, изменяются, прекращаются правоотношения между Сторонами.

2.1.1. В рамках настоящего Договора Банк может оказывать следующие услуги:

- Дистанционное банковское обслуживание в соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания;
- Открытие и обслуживание банковских счетов в соответствии с Договором банковского счета;
- Открытие банковских вкладов в соответствии с Договором банковского вклада.

2.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с нормами действующего законодательства РФ, в том числе актами Центрального банка Российской Федерации.

2.3. В рамках Договора, Банк предоставляет Клиенту возможность заключения Отдельных договоров на условиях, определенных в настоящих Правилах.

В рамках Договора, Банк предоставляет Клиенту возможность заключения неограниченного количества Договоров банковского счета.

2.4. Для заключения Договора Клиент предоставляет в Банк Заявление о присоединении (в бумажном виде, подписанное уполномоченным лицом собственноручно или с использованием средств электронного документооборота, определенных Договором ДБО подписанное Электронной подписью и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации).

2.5. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем присоединения Клиента в целом к Правилам путем представления в Банк Заявления о присоединении.

Заключение Договора банковского счета (или Договора банковского вклада) и Договора дистанционного банковского обслуживания является обязательным условием при заключении Договора.

2.6. Для заключения Отдельных договоров в рамках уже заключенного Договора Клиент предоставляет в Банк Заявление по форме, утвержденной Банком, в том числе в электронном виде через каналы дистанционного банковского обслуживания в порядке, определяемом Договором ДБО.

2.7. Независимо от наличия или отсутствия в Банке документов, подтверждающих заключение Договора между Банком и Клиентом, Договор считается заключенным при условии проведения Банком надлежащей Идентификации Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и совершения Клиентом действий, направленных на исполнение Договора.

2.8. Настоящие Правила распространяются на категории Клиентов, определенных п. 2.9 настоящих Правил. Банк по своему усмотрению может заключить Договор с другими категориями Клиентов, не поименованными в настоящих Правилах. В случае заключения Договора на них распространяются все положения настоящих Правил с особенностями, установленными законодательством РФ для счетов такого вида и двухсторонними соглашениями, заключенными между Сторонами.

2.9. Банк предоставляет услуги по осуществлению банковских операций на условиях, предусмотренных настоящими Правилами исключительно для юридических лиц/иностраннх структур без образования юридического лица/индивидуальных предпринимателей/физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

2.10. Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, дополняющие отдельные положения Правил, при условии, что это не приведет к изменению Правил в целом. В этом случае настоящие Правила действуют в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

2.11. Заключение Договора, Отдельных договоров влечет за собой возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами, а также указанными договорами.

2.12. В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящие Правила до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

2.13. Изменение или расторжение Договора (Отдельных договоров) не освобождает Клиента и/или Банк от исполнения своих обязательств по Договору (Отдельным договорам), возникших до момента такого изменения/расторжения.

2.14. Договор (Отдельные договоры) подлежит толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.15. Список документов необходимых для заключения Отдельных договоров публикуется на Сайте Банка.

2.16. Договор заключается на условиях, изложенных в настоящих Правилах. Договор считается заключенным с момента получения Банком от Клиента подписанного Заявления о присоединении при условии представления Клиентом документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Заявление оформляется Клиентом на бумажном носителе и подписывается Клиентом собственноручно либо предоставляется в Банк в электронном виде, подписанным электронной подписью Клиента.

Банк вправе отказать в принятии Заявления о присоединении, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, представлены недействительные документы или документы, содержащие недостоверную информацию, если у Банка имеется информация о фактах проведения Клиентом сомнительных операций, а также по иным причинам, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

2.17. Заключая настоящий Договор стороны пришли к соглашению, что счет-фактура (корректировочный счет-фактура) может быть составлен и выставлен Банком в электронном виде при наличии у сторон совместимых технических средств и возможностей для приема и обработки счетов-фактур. Счет-фактура (корректировочный счет-фактура), составленный в электронной форме, подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя Банка либо иных лиц, уполномоченных на это приказом (иным распорядительным документом) или доверенностью.

### **РАЗДЕЛ 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

3.1. Клиент вправе:

3.1.1. Получать необходимую информацию от Банка в рамках настоящего Договора (Отдельных договоров).

3.1.2. Клиент вправе самостоятельно определять виды предоставляемых Банком услуг, которые он желает получить по Договору.

3.1.3. В любое время, по своему усмотрению, расторгнуть Договор, отказаться от отдельной банковской услуги в рамках Договора, в том числе, в случае несогласия с изменениями, вносимыми Банком в настоящие Правила и/или Тарифы в одностороннем порядке путем представления соответствующего заявления в Банк, погашения имеющейся задолженности по оплате Тарифов, закрытия Счетов, обслуживаемых в рамках Договора до даты вступления изменений в силу. Договор считается расторгнутым и/или Клиент отказавшимся от отдельной услуги в день получения Банком соответствующего Заявления. До даты расторжения Договора или даты получения Банком заявления об отказе от отдельной услуги в рамках Договора, Клиент обязан исполнять обязательства по Договору.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Ежедневно самостоятельно знакомиться в Системе ДБО и на сайте Банка с изменениями и дополнениями, которые планируется, внести в Договор и/или Отдельные договоры и/или Тарифы, а также иными условиями осуществления обслуживания Клиентов в Банке.

3.2.2. В течение всего периода действия Договора обновлять сведения и документы предоставленные Банку при заключении настоящего Договора, а также предоставлять по запросу Банка (в сроки, установленные в запросе) сведения и документы необходимые для исполнения Банком требований Закона и нормативных правовых актов Банка России, в том числе, но не исключительно сведения о финансовом положении, деловой репутации Клиента, а также сведения о представителях Клиента, выгодоприобретателях, участниках/акционерах и бенефициарных владельцах.

3.2.3. Уведомить Банк о наличии (изменении) Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев не позднее следующего рабочего дня после появления (изменения) таких лиц или по запросу Банка в течение всего периода обслуживания.

3.2.4. Своевременно и в полном объеме предоставлять в Банк сведения и документы:

- необходимые для предоставления конкретной услуги;
- запрашиваемые Банком в порядке и случаях, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России (в том числе документы, касающиеся проводимых или ранее проведенных Клиентом расчетных операций);

3.2.5. Оплачивать услуги Банка согласно Тарифам, действующим на дату совершения операций по Счету и все прочие комиссии и платы в соответствии с Тарифами Банка.

3.2.6. Незамедлительно уведомить Банк в случае изменения любых данных, сообщенных Банку при заключении Договора (Отдельных договоров), в том числе персональных данных, об изменениях в учредительных документах, в составе участников (акционеров), номеров телефонов, единоличного исполнительного органа и лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, а также об изменении каналов связи для мобильного и служебного информирования, о процессе ликвидации, о введении любой из процедур банкротства либо о намерении инициировать такую процедуру самостоятельно, получении информации об инициировании процедуры любым из кредиторов, о прекращении производства по делу о банкротстве, не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения таких изменений, обстоятельств, событий, и в указанный срок представить документы (их копии, заверенные надлежащим образом), подтверждающие такие изменения, обстоятельства, события.

3.2.7. Ежедневно, посредством использования Системы ДБО получать сообщения (требования, уведомления), направленные Банком. При этом отправленное Банком посредством использования Системы ДБО сообщение (требование, уведомление) считается в любом случае полученным Клиентом на следующий день после его отправки.

3.2.8. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, на обработку Банком этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы будут представляться Клиентом в Банк в соответствии с договорами, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий.

3.3. Банк вправе:

3.3.1. С согласия Клиента производить фотосъемку, и/или видеозапись, и/или аудиозапись при заключении Договора, в момент совершения операций, а также при совершении иных действий. В случае возникновения спорной ситуации фотосъемка, и/или видеозапись, и/или аудиозапись могут служить доказательством при разрешении спорной ситуации.

3.3.2. Обрабатывать копии документов, удостоверяющих/подтверждающих личность, фото/аудио- и видеоматериалы с участием Клиента в течение всего срока действия настоящего Договора, а также хранить вышеуказанную информацию и документы в течение 5 (пяти) лет после расторжения Договора.

3.3.3. Осуществлять проверку соблюдения Клиентом правил проведения отдельных видов операций/сделок, достоверности информации, предоставляемой в Банк, а также запрашивать у Клиента информацию и документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Законом и настоящими Правилами.

3.3.4. Отказаться от заключения Договора (Отдельных договоров) без объяснения причин такого отказа, за исключением случая, указанного в абзаце втором настоящего пункта.

В случае принятия Банком решения об отказе от заключения Договора банковского счета и/или Договора банковского вклада, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Закона, Банк обязуется сообщать Клиенту информацию о дате и причинах принятия такого решения путем направления сообщения не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения по адресу Клиента, указанному в едином государственном реестре юридических лиц.

3.3.5. Вносить в соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации изменения и дополнения в Договор и/или Отдельные договоры и/или Тарифы, в том числе, дополнение Тарифов новыми видами услуг Банка или исключение услуг, за которые производится взимание комиссии.

3.4. Банк обязуется:

3.4.1. Консультировать Клиента без взимания платы по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

3.4.2. Уведомлять об изменениях в Правилах, Приложениях к ним, Тарифах, иной информации в порядке и способами, установленными настоящими Правилами.

3.5. Банк не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона информирует Клиента - юридическое лицо (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, путем направления сообщения с использованием Системы ДБО или Личного кабинета, о применении к нему предусмотренных мер и об отнесении Центральным банком Российской Федерации такого Клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций со ссылкой на критерии отнесения юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, определенные в порядке, предусмотренном статьей 9.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также о наличии у такого Клиента права обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему указанных мер и соответствующими документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, указанную в пункте 13.5 статьи 7 Закона.

3.6. Банк отказывает Клиенту в заключении Договора дистанционного банковского обслуживания в случае, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа. Банк незамедлительно уведомляет Клиента об отказе в заключении Договора дистанционного банковского обслуживания с указанием причины такого отказа путем размещения соответствующего уведомления в Личном кабинете либо путем вручения уведомления на бумажном носителе.

#### **РАЗДЕЛ 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ**

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, возникших в соответствии с настоящими Правилами, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

4.2. Стороны признают, что Банк не несет ответственности за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения им распоряжений о переводе или выдаче денежных средств со Счета Клиента, выданных неуполномоченными лицами, исполнения расчетного документа, а также при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и/или иного документа, на основании которого списание средств не требует акцепта плательщика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если в соответствии с процедурами, установленными действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящими Правилами, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, а также

факт подложности исполнительного и/или иного документа, предъявленного для списания денежных средств со Счета в порядке, установленном законодательством РФ.

4.3. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электричества и сетей связи, сбой программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ, иных технических сбоев), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора.

4.4. Банк не несет ответственности за:

- подлинность и достоверность документов, представленных Клиентом для открытия Счетов и депозитов, а также правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении Клиентом распоряжений о переводе денежных средств;
- неисполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств в случае несоответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации и режиму Счета;
- неисполнение распоряжения Клиента в случае их оформления не в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе требованиями нормативных документов Банка России;
- неисполнение расчетных документов при недостаточности средств на Счете;
- неисполнение расчетных документов, произошедшее по причине, связанной с действиями иностранных государств и/или международных организаций, в том числе введение санкций в отношении Российской Федерации, Банка и/или Клиента;
- неисполнение расчетных документов в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.5. Клиент несет ответственность за:

- подлинность и достоверность документов, представленных для открытия Счета, а также документов, представленных по требованию Банка, в процессе исполнения Договора. Документы должны быть действительными на день их предоставления в Банк;
- правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении распоряжения о переводе денежных средств;
- своевременность представления в Банк документов и сведений в соответствии с настоящими Правилами. До поступления в Банк указанных сведений и документов все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресам и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору;
- соответствие проводимых по Счету операций режиму Счета, установленному действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными документами Банка России, Договором.

4.6. Клиент несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий в тех случаях, если он допустил возможность копирования/использования ЭП уполномоченных лиц, доступ неуполномоченных лиц к информации о Счете/сделках Клиента в Банке, в том числе при использовании дополнительного способа информирования об операциях по Счету, а также в случаях, если Клиент не известил Банк об изменениях в составе уполномоченных лиц, (лишение некоторых лиц права подписания распоряжений, нахождение уполномоченных лиц в отпуске, длительной командировке и т.д.), изменении контактной информации и т.п.

4.7. Стороны признают, что Банк не несет ответственности за последствия, возникшие вследствие несвоевременного информирования Банка о процессе ликвидации и банкротства, в том числе о введении в отношении Клиента наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, об открытии в отношении Клиента конкурсного производства, об утверждении Сторонами, одной из которых является Клиент, мирового соглашения при рассмотрении судом дела о банкротстве Клиента, прекращении судом производства по делу о банкротстве Клиента.

4.8. Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбой или перебои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями или бездействием третьих лиц.



4.9. Стороны взаимно освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по условиям Договора, если оно вызвано факторами непреодолимой силы и/или чрезвычайными обстоятельствами, к которым относятся, в частности:

- пожары, наводнения, иные стихийные бедствия или техногенные катастрофы;
- разрушения или значительные повреждения занимаемых Банком помещений;
- нестабильность или отключение электроэнергии;
- неработоспособность программного обеспечения, вычислительной техники, оргтехники, средств связи, включая средства телекоммуникаций;
- массовые беспорядки, вооруженные столкновения, демонстрации;
- террористические акты или диверсии;
- любые другие подобные события или обстоятельства, которые могут существенным образом затруднить или сделать невозможным выполнение обязательств по настоящим Правилам;
- принятие или любые изменения законодательных, или иных актов государственных органов Российской Федерации, или распоряжения данных органов, инструкции, указания, заявления, письма, телеграммы или иные действия, (далее – акты), которые прямо или косвенно или при определенном их толковании или определенном стечении обстоятельств, начиная с момента утверждения данных актов, или с иного срока, временно или на неопределенный срок сделали, делают или могут сделать невозможным, или значительно затруднить дальнейшее выполнение обязательств по настоящим Правилам.

4.10. Все споры и разногласия, возникающие в связи с обслуживанием Клиентов на основании настоящих Правил, невыполнением или ненадлежащим выполнением условий Договора, по которым не было достигнуто взаимоприемлемого согласия, подлежат разрешению в Арбитражном суде города Москвы.

## **РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ**

5.1. Внесение изменений и дополнений в Договор и/или Отдельные договоры и/или Тарифы, в том числе, дополнение Тарифов новыми видами услуг Банка или исключение услуг, за которые производится взимание комиссии, производится Банком в одностороннем внесудебном порядке.

5.2. Для вступления в силу изменений и дополнений в Договор и/или Отдельные договоры и/или Тарифы, вносимых Банком по собственной инициативе, Банк информирует Клиента о таких изменениях и дополнениях не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты их вступления в силу.

В случае если указанные в настоящем пункте изменения связаны с введением новых продуктов и/или услуг Банка, изменением законодательства РФ, улучшением условий предоставления Клиентам действующих продуктов и услуг Банка, то указанный выше срок (5 рабочих дней) сокращается до 1 (одного) рабочего дня.

5.3. Банк с целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами, Отдельными договорами, Тарифами, изменениями и дополнениями к ним, доводит информацию до Клиентов одним или несколькими способами:

- размещение новой редакции Правил и/или Отдельных договоров на Сайте Банка;
- размещение новой редакции Тарифов в Системе ДБО;
- оповещение Клиентов посредством Системы ДБО.

5.4. Датой ознакомления Клиента с новой редакцией Правил, Отдельных договоров и/или Тарифов и изменений и/или дополнений к ним считается дата размещения Банком соответствующей информации на сайте Банка (в отношении Правил и Отдельных договоров) и в Системе ДБО (в отношении Тарифов).

5.5. Уведомление Банком Клиента не требует получения от Клиента доказательств его уведомления. Клиент не вправе ссылаться на незнание информации об изменении и/или дополнении Договора, Отдельных договоров и/или Тарифов в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору.

5.6. Все изменения и дополнения, вносимые Банком в Договор и/или Тарифы и/или Отдельные договоры, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в п. 5.2 настоящих Правил.

5.7. Клиент вправе не согласиться с изменениями, внесенными Банком, направив заявление о расторжении Договора в порядке, определенном настоящими Правилами. В случае неполучения

Банком указанного заявления до даты вступления изменений и/или дополнений в силу, Стороны считают это согласием Клиента с указанными изменениями.

5.8. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил, Отдельных договоров и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящим разделом, не была получена Клиентом, Клиент с ней не ознакомился и не принял к сведению.

5.9. Стороны могут заключить двухстороннее соглашение, изменяющее и/или дополняющее/исключающее применение отдельных положений Договора и/или Отдельных договоров и/или Тарифов. В этом случае Правила действуют в части, не противоречащей условиям указанного соглашения.

## **РАЗДЕЛ 6. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА**

6.1. Договор вступает в силу со дня его заключения в порядке, определенном п. 2.16. настоящих Правил.

6.2. Стороны признают, что Договор действует бессрочно и может быть прекращен в порядке и по основаниям, указанным в настоящем разделе.

6.3. Клиент вправе подать в Банк заявление о расторжении Договора по форме, установленной Банком, в том числе в случае несогласия Клиента с условиями Договора, Отдельных договоров и/или Тарифами, а также с изменениями и дополнениями Правил, включая Отдельные договоры, и/или Тарифов. Форма заявления о расторжении Договора определяется Банком в одностороннем порядке и доводится до сведения Клиентов путем опубликования, на сайте Банка.

6.4. Принятие Банком заявления о расторжении Договора возможно только в случае отсутствия у Клиента действующих Отдельных договоров, заключенных Клиентом в течение срока действия Договора.

6.5. При наличии у Клиента к моменту предоставления в Банк заявления о расторжении Договора непогашенной задолженности перед Банком, возникшей в результате заключения и/или при исполнении Отдельных договоров, включая задолженность по оплате комиссий за предоставленные до момента получения заявления о расторжении Договора услуги, неустоек (штрафов, пени) принятие Банком заявления о расторжении Договора будет возможным только после полного погашения такой задолженности.

## **РАЗДЕЛ 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

7.1. Настоящим Клиент выражает свое согласие АО «Банк ФИНАМ» на предоставление АО «ФИНАМ» (ОГРН 1027739572343), ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «ФИНАМ МЕНЕДЖМЕНТ» (ОГРН 1037739042285), ООО «ФИНАМ ФОРЕКС» (ОГРН 1157746825940), кредитным организациям, в том числе ПАО Сбербанк, финансовым институтам, исполняющим расчетные операции, иным лицам, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или созданным в соответствии с законодательством иностранного государства, информации составляющей банковскую тайну Клиента, а также иной информации и/или документов в целях обеспечения взаимодействия Банка с указанными лицами, а также для реализации указанными лицами установленных Законом и иными нормативно правовыми актами, в том числе актами иностранных государств, мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк имеет право на передачу указанным выше лицам любой информации, относящейся к Клиенту (включая, но не ограничиваясь: сведения о счетах и депозитах Клиента, сведения об операциях по счету / депозиту, сведения, полученные Банком от Клиента при открытии счет). Настоящее согласие предоставляется на срок действия договора(-ов) банковского счета и/или депозитного(-ых) договора(-ов), заключенного(-ых) между Банком и Клиентом, и в течение 5 (Пяти) лет со дня окончания указанного срока.

7.2. Обращения, связанные с осуществлением Банком банковской деятельности (далее - «обращения») принимаются Банком в случае их направления заявителями:

– посредством почтовой связи, нарочным (в т. ч. путем личного вручения заявителем) на бумажном носителе по указанному в едином государственном реестре юридических лиц адресу места нахождения Банка (127006, город Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2), а также по адресам мест нахождения Дополнительных офисов Банка;

– на адрес электронной почты Банка ([infobank@corp.finam.ru](mailto:infobank@corp.finam.ru)) (обращения, поступившие на любые другие адреса электронной почты, Банком не принимаются и не рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством).

– посредством направления обращения через систему «Интернет Банк»;

В случае поступления обращения в форме электронного документа Банк отправляет заявителю уведомление о регистрации обращения, в зависимости от способа поступления обращения: на адрес электронной почты, с которого поступило обращение, либо с использованием системы «Интернет-Банк», а уведомление о регистрации обращения, поступившего в Банк в соответствии с действующим законодательством из Банка России / от финансового уполномоченного, – по адресу электронной почты заявителя, информация о котором получена Банком от Банка России / финансового уполномоченного.

Ответ на обращение направляется Банком заявителю, в зависимости от способа поступления обращения: в письменной форме по почтовому адресу заявителя, на адрес электронной почты, с которого поступило обращение, либо с использованием системы «Интернет-Банк». В случае, если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение направляется Банком способом, указанным в обращении.

Обращения рассматриваются, и по результатам их рассмотрения ответ Банка направляется заявителю в сроки, предусмотренные действующим законодательством.

В случае продления Банком срока рассмотрения обращения по предусмотренным действующим законодательством основаниям соответствующее уведомление направляется заявителю любым из способов, предусмотренных Договором для уведомлений Клиента.

Ответ на обращение по существу не дается Банком заявителю в случаях, предусмотренных действующим законодательством (в том числе в случае, когда в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ).

Если Банк принимает решение оставить обращение без рассмотрения по существу, он направляет заявителю уведомление о таком решении способом, предусмотренным для направления ответа на обращение (не распространяется на случай отсутствия в обращении адреса, по которому должен быть направлен ответ). В случае принятия Банком по предусмотренным законом основаниям решения о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу, заявитель уведомляется Банком об этом решении в порядке, предусмотренном настоящим абзацем.

В целях недопущения раскрытия информации, составляющей охраняемую законом тайну, Банк принимает необходимые и возможные меры для идентификации заявителя и установления факта направления обращения непосредственно данным заявителем (уполномоченным им лицом), соблюдает предусмотренные применимым законодательством и заключенными с Клиентами договорами ограничения на предоставление третьим лицам сведений, составляющих банковскую тайну. В том числе, Банк руководствуется следующими правилами:

– при поступлении обращения по электронной почте от лица (заявителя), являющегося, исходя из содержания обращения, Клиентом Банка (его представителя), в случае несовпадения адреса электронной почты, с которого поступило обращение, с адресом электронной почты, указанным в анкете данного Клиента (его представителя), Банк рассматривает такое обращение как направленное не данным Клиентом (его представителем) и ответ по существу дается только в части, не требующей предоставления указанной выше информации, охраняемой законом;

– при поступлении на бумажном носителе обращения, не позволяющего убедиться, что оно направлено указанным в нем заявителем (в том числе по причине отсутствия в обращении подписи заявителя), Банк проводит собственную оценку содержания обращения на предмет наличия в нем персональных данных заявителя, сведений об операциях / остатках по его счетам, получаемых услугах и прочих данных, касающихся взаимоотношений Банка и Клиента, которые должны быть с высокой степенью вероятности известны только Клиенту (не известны третьим лицам), а также вправе принять дополнительные меры в целях идентификации заявителя, и на основании указанного принимает решение о возможности направления заявителю ответа по существу в полном объеме или только в части, не требующей предоставления охраняемой законом информации.

Во всем, что не предусмотрено настоящим пунктом Договора в отношении рассмотрения Сторонами обращений (порядок, сроки, включая запрос дополнительных документов и материалов, содержание направляемых ответов и уведомлений и т.д.) Стороны руководствуются положениями действующего законодательства.

7.3. Клиент вправе через Банк подать в Банк России Заявление об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, направив в Банк соответствующее заявление в электронном виде с использованием Системы ДБО.

## **РАЗДЕЛ 8. ПРИЛОЖЕНИЯ**

Приложение № 1. Договор банковского счета;

Приложение № 2. Договор банковского вклада;

Приложение № 3. Договор дистанционного банковского обслуживания.

## Договор банковского счета

### РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Банк** – Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ», 127006, город Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2, лицензия Банка России № 2799.

**Договор банковского счета** – настоящий договор, заключаемый между Клиентом и Банком, предметом которого является открытие Клиенту Счета, представляющий собой совокупность Правил, Тарифов и Заявления об открытии счета, подписанного Клиентом и принятого Банком.

**ДБО** – Дистанционное банковское обслуживание.

**Заявление об открытии счета** – заявление Клиента, по форме установленной Банком, содержащее намерение заключить с Банком Договор банковского счета.

**Идентификация** – совокупность мероприятий Банка по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

**Клиент** – юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, либо которое (которую) Банк принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

**Личный кабинет** – конфиденциальный раздел на web-сайте <https://www.finam.ru>, используемый для получения Клиентом информации и обмена сообщениями в виде Электронных документов, подписанных электронной подписью.

**Операции по Счету** – принятие и зачисление на Счет, перечисление и выдача со Счета денежных средств.

**Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АО «Банк ФИНАМ» (Правила)** – условия обслуживания Клиентов в Банке, на которых заключается Договор комплексного банковского обслуживания.

**Представитель Клиента** – лицо, действующее от имени и по поручению Клиента в силу полномочия, основанного на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

**Распоряжение** – расчетный (платежный) документ, на основании которого осуществляется перевод денежных средств. Распоряжение должно содержать информацию, позволяющую Банку осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (реквизиты перевода). Перечень реквизитов перевода устанавливается нормативными актами Банка России.

**Расчетное обслуживание** – это комплекс услуг Банка, базирующийся на проведении Банком операций по счетам клиентов и выполнение иных, связанных с этим операций.

**Режим счета** – это урегулированный нормами действующего законодательства Российской Федерации порядок осуществления Банком операций по зачислению и списанию денежных средств, а также проведению иных операций по счетам, выражающийся в определенном сочетании правовых средств, отражающем специфику соответствующего вида банковского счета.

**Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет [www.finambank.ru](http://www.finambank.ru).

**Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** – программно-технический комплекс, обеспечивающий создание корпоративной информационной системы, участниками которой являются Банк – организатор системы, Клиенты – участники системы. Система удаленного доступа, предоставляет Клиенту возможность в том числе:

- совершать любые банковские операции в соответствии с действующим законодательством;
- передавать в Банк любые заявления и сообщения;
- обмениваться с Банком информацией;
- формировать неограниченное количество ЭП любых видов для подписания расчетных и иных документов в отношении любых Счетов, в том числе и вновь открываемых;
- осуществлять распоряжение денежными средствами, находящимися на его Счете, получать информацию о состоянии Счета и проведенных операциях, а также осуществлять с Банком обмен ЭД с применением в них ЭП.
- осуществлять обмен ЭД с другими участниками системы в случаях и порядке, предусмотренных Правилами и соглашением между участниками Системы.
- получать от Банка любые юридически значимые сообщения, направление которых предусмотрено любыми договорами, заключенными между Сторонами.
- получать от Банка любые уведомления и информацию в рамках осуществления Расчетного обслуживания (в том числе включая, но не ограничиваясь: извещения Банка плательщика (исполняющего банка) о помещении инкассовых поручений и платежных требований Клиента в Очередь распоряжений, не оплаченных в срок; информацию о поступлении платежных требований с акцептом и т.п.).

**Специализированный депозитарий** – лицо, осуществляющее деятельность специализированного депозитария на основании соответствующей лицензии, в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах".

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Счет** – банковский счет в рублях РФ (в том числе Счет типа «С») или иностранной валюте, открытый Клиенту в Банке в соответствии с условиями Правил и настоящего Договора банковского счета.

**Счет типа «С»** – банковский счет в рублях РФ, открываемый в соответствии с Указом Президента РФ от 05.03.2022 №95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами».

**Тарифы** – сведенный в единый документ перечень комиссий, ставок, условий и порядка оплаты услуг Банка, оказываемых Клиентам. Действующие Тарифы размещаются Банком в Системе ДБО и доступны Клиенту для ознакомления.

**Уполномоченное лицо** - лицо, которое надлежащим образом уполномочено Клиентом или Специализированным депозитарием на осуществление различных юридически значимых действий с Банком от имени Клиента или Специализированного депозитария, в том числе на получение информации, предусмотренной Правилами.

**Электронный документ (ЭД)** – документ (включая Распоряжение Клиента), информация в котором представлена в электронной форме.

**Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. В Системе ДБО используется неквалифицированная электронная подпись.

Понятия, специально не определенные в настоящем Договоре и/или Правилах, применяются в значениях, установленных действующим законодательством РФ, и в соответствии с их буквальным смыслом и толкованием, исходя из контекста фразы в Договоре.

## **РАЗДЕЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА**

2.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Счета Клиенту согласно Заявлению на открытие счета и осуществление переводов денежных средств по Счету, расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, условиями настоящего Договора, Правил, а также Тарифов.

В случае если Счет открывается в валюте, отличной от валюты РФ (иностранная валюта) и Клиент является резидентом для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций Банк одновременно открывает Клиенту транзитный валютный счет.

При открытии Счета в иностранной валюте и осуществлении банковских операций по нему Банк выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий осуществляет контроль над совершаемыми Клиентом валютными операциями.

Валютные и иные операции, к которым действующим законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России установлено требование об использовании специального банковского счета, осуществляются только с использованием специального банковского счета.

2.2. Заключение Договора банковского счета осуществляется путем присоединения Клиента к настоящему Договору в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента (Заявления об открытии счета направленного Клиентом через Систему ДБО или в бумажном виде) и при условии предоставления Клиентом документов, необходимых для осуществления Идентификации, согласно перечню, размещенному на сайте Банка. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора банковского счета в случае отсутствия у Клиента действующего Договора дистанционного банковского обслуживания, а также в случае если использование системы «Интернет-Банк» приостановлено.

2.3. Заключение Договора банковского счета влечет за собой возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных Правилами и Договором банковского счета.

Банк вправе отказать от заключения Договора банковского счета и открытия Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и/или Правилами.

2.4. Заявление об открытии счета считается принятым Банком (акцепт Банка), а Договор банковского счета заключенным с момента открытия Банком Счета. Подтверждением открытия Банком счета является уведомление об открытии Счета, размещенное Банком в Системе ДБО либо в иной системе, в которой реализована возможность электронного документооборота с Клиентом. Номером Договора банковского счета является номер Счета, открытого Клиенту на основании указанного договора.

2.5. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется Клиентом с использованием Системы ДБО путем предоставления Распоряжений в виде Электронных документов.

Предоставление Клиентом в Банк Распоряжений, оформленных на бумажном носителе, а также денежных чеков, допускается при наличии в Банке карточки с образцами подписей и оттиска печати Клиента, оформленной в соответствии требованиями действующего законодательства РФ, при этом в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представляемой Клиентом, может указываться одна собственноручная подпись лица, наделенного правом подписи.

2.6. Лица, имеющие право распоряжаться денежными средствами (наделенные правом подписи), указываются Клиентом в Заявлении о предоставлении Банку информации в целях использования Системы, по форме утвержденной Банком.

2.7. В случае изменения законодательства Российской Федерации условия Договора банковского счета и Правил до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

2.8. Положения настоящего Договора применяются к Счету типа «С» с учетом нормативных правовых актов и решений Совета директоров Банка России, устанавливающих порядок открытия и ведения счетов типа «С» и совершения операций по ним. Особенности открытия и совершения операций по Счету типа «С» установлены в п. 3.30 настоящего Договора.

2.9. Порядок совершения отдельных Операций по Счету может устанавливаться в приложениях к настоящему Договору и/или в заключаемых между Сторонами соглашениях.

2.10. Банк в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Действия Банка при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк предоставляет Клиенту информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, в виде СМС-сообщения и/или Push-уведомления и/или сообщения по Системе ДБО.

Подтверждение или отмена Клиентом Распоряжения осуществляется по телефону с использованием Контактного номера мобильного телефона Клиента и/или через Систему ДБО и/или при личном посещении Клиентом офиса Банка.

Совершение Клиентом повторной операции в случае, предусмотренном Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", осуществляется в порядке, установленном Договором и законодательством, за исключением ситуации, при которой способ совершения повторной операции указан Банком в соответствующем уведомлении.

Информация о рекомендациях Банка по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, размещена на сайте Банка <https://www.finambank.ru/legal/documents/>, а также в офисах Банка.

Положения настоящего пункта применяются ко всем операциям Клиента по переводу денежных средств, в т.ч. по ранее заключенным договорам банковского счета, а также по заключаемым в будущем договорам банковского счета предметом которых является открытие любых иных (отличных от расчетного счета) видов счетов, открытие которых предусмотрено законодательством.

**2.11. Начало и/или продолжение использования Клиентом Счета, а также совершение любых операций по Счету, свидетельствует о полном и безусловном согласии Клиента с действующими Тарифами Банка, размещёнными в Системе ДБО.**

### **РАЗДЕЛ 3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

3.1. Основанием проведения расчетных Операций по Счету Клиента является соответствующее Распоряжение Клиента или другие основания, прямо установленные действующим законодательством РФ, Правилами и настоящим Договором.

3.2. Распоряжения Клиента принимаются и исполняются Банком в пределах остатка денежных средств на Счете. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявлению Банком в соответствии с законодательством или договором.

3.3. В случае отсутствия (отключения) Системы ДБО Клиент предоставляет в Банк Распоряжение на бумажном носителе, подписанное лицом/лицами, наделенными правами подписи и указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, скрепленное печатью Клиента. В случае наличия Системы ДБО прием Распоряжения Клиента осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

3.4. Предоставленное в Банк Распоряжение Клиента на проведение расчетных Операций по Счету является для Банка обязательным к исполнению, если составлено в соответствии с действующим законодательством РФ, требованиями настоящего Договора, подписано уполномоченными лицами, не вызывает сомнений в его подлинности, не содержит слов или знаков, допускающих двойное толкование. Несоблюдение этих требований или одного из них дает Банку право отказать Клиенту в исполнении распоряжений по Счету.

3.5. Стороны договорились, что при зачислении денежных средств на Счет получателя Банк руководствуется следующим порядком: при поступлении расчетных документов с неполными, неточными или ошибочными реквизитами Клиента, а также при наличии у Банка обоснованных сомнений в соответствии перевода действующему законодательству РФ или режиму Счета Банк уточняет детали платежа и либо зачисляет средства на Счет Клиента, либо производит их возврат. В этих случаях Банк не несет ответственность за просрочку в зачислении (незачислении) средств Клиента.

При неполных, неточных или ошибочных реквизитах зачисление платежа на Счет Клиента производится Банком в случае, если в расчетном документе правильно указан номер банковского счета Клиента и наименование Клиента или ИНН клиента.



В случае уточнения реквизитов распоряжения Банк направляет запрос отправителю об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов распоряжения не должен превышать пять рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. Если реквизиты распоряжения не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат распоряжения.

3.6. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента, в том числе на комиссию Банка, распоряжения Клиента, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ или настоящим Договором, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения.

3.7. Исполнение расчетных документов производится в установленной действующим законодательством РФ очередности, в том числе из очереди неисполненных в срок распоряжений.

3.8. Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с заранее данным акцептом плательщика, составленным в соответствии с действующим законодательством. Срок для акцепта платежных требований определяется в соответствии с действующим законодательством и составляет 5 (пять) рабочих дней. Платежные требования помещаются Банком в очередь распоряжений, ожидающих акцепта для оплаты, до наступления одного из событий: получение акцепта плательщика, отказа от акцепта (полного или частичного) либо истечение срока акцепта. Акцептованное платежное требование не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, исполняется в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. При частичном отказе от акцепта платежное требование не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, исполняется в сумме, акцептованной Плательщиком, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. При неполучении в установленный срок заявления об акцепте либо отказе от акцепта платежное требование не позднее следующего рабочего дня возвращается (аннулируется) в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

3.9. Настоящим, Клиент дает Банку заранее данный акцепт в отношении платежных требований (иных расчетных документов), выставляемых Банком по обязательствам Клиента, предусмотренным настоящим Договором и платежных требований (иных расчетных документов), выставляемых Банком по обязательствам Клиента предусмотренным иными договорами заключенными между Сторонами, а также по обязательствам, связанным с исполнением требований законодательства РФ, без ограничения по количеству платежных требований (иных расчетных документов) Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из договоров, заключенных между Сторонами, с возможностью частичного исполнения платежных требований (иных расчетных документов) Банка, и поручает Банку списывать без его дополнительного распоряжения со своих Счетов в Банке указанные ниже суммы:

- комиссий, платежей, расходов, неустоек, пени и штрафов;
- комиссий, установленных платежными системами и другими банками;
- ошибочно зачисленных денежных средств на Счета;
- убытков, причиненных Банку Клиентом и/или его доверенными лицами в результате несоблюдения Договора и/или Правил;
- денежных средств, размещаемых на Счет депозита Клиента, открытый в Банке;
- денежных средств в погашение (в том числе досрочное) обязательств Клиента (в том числе основной долг, начисленные проценты, штрафные санкции (пени, штрафы, неустойки и т.п.) и иные непоименованные платежи) перед Банком возникающих из любых договоров, заключенных (заключаемых в будущем) между Сторонами;
- денежных средств в размере, необходимом для перечисления в бюджет Российской Федерации налога на доходы, удерживаемого Банком в порядке, определенном действующим законодательством РФ.

3.10. Стороны признают, что при поступлении в Банк постановления службы судебных приставов или иных исполнительных документов, обязывающих Банк произвести списание денежных средств со Счета(ов) Клиента Банка, если при этом денежные средства на Счете Клиента отсутствуют (или их недостаточно), Банк помещает составленные на основании вышеуказанных документов распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены законодательством РФ. Стороны признают, что при поступлении в Банк

исполнительного документа, обязывающего Банк произвести списание денежных средств со счета(ов) Клиента Банк составляет инкассовое поручение на перевод денежных средств.

3.11. Стороны договорились что при списании денежных средств по исполнительным документам, полученным непосредственно от взыскателей, приоритетным счетом является счет в валюте РФ, при отсутствии или недостаточности денежных средств на нем списание будет производиться со счета в иностранной валюте и в последнюю очередь с депозитного счета.

3.12. Банк не начисляет и не выплачивает проценты за пользование денежными средствами на Счете, за исключением случаев, установленных отдельным соглашением Сторон или Тарифами.

3.13. При приеме к исполнению Распоряжения Клиента Банк обязан удостовериться в праве Клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения Распоряжения Клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению Распоряжений Клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3.13.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами:

- при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе - осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати;

- при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде – осуществляется Банком посредством проверки ЭП, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено и подписано лицами, наделенными правом подписи;

Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиентов, подписанные одним из лиц, наделенных правом подписи. Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, могут определяться соглашением между Банком и Клиентом.

3.13.2. Удостоверение права пользования Системой ДБО осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

3.13.3. Контроль целостности Распоряжения:

- при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе - осуществляется Банком посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений);

- при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде – осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.

3.13.4. Структурный контроль Распоряжения:

- при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется посредством проверки соответствия Распоряжения установленной форме;

- при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде – осуществляется Банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

3.13.5. Контроль значений реквизитов Распоряжений осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия требованиям законодательства.

3.13.6. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого Распоряжения. Достаточность денежных средств на Счете определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало операционного дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;

- сумм наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете.

- иных сумм денежных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или соглашением Сторон.

3.14. Если право Клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено, а также, если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, Банк не принимает Распоряжение Клиента к исполнению.

3.15. Исполнение Распоряжений (в том числе частичное) подтверждается Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения.

3.16. Исполнение Распоряжений (в том числе частичное), предоставленных в Банк на бумажном носителе, подтверждается посредством представления Клиенту экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

3.17. Отзыв Распоряжения (в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами) осуществляется на основании заявления об отзыве по форме, утвержденной Банком. Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва Распоряжения и проставлением на распоряжении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения.

Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения получателя средств путем направления в Банк заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или заявления получателя средств на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

Отзыв Распоряжений, поданных Клиентом с использованием Системы ДБО осуществляется в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

3.18. Основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения служит заявление об отзыве. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве. При возврате (аннулировании) распоряжений Банком выполняются процедуры, предусмотренные при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения. Возврат (аннулирование) Распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

3.19. Банк гарантирует сохранение за Клиентом права беспрепятственно распоряжаться средствами на Счете на условиях настоящего Договора в рамках действующего законодательства Российской Федерации. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, допускается при наложении ареста на денежные средства и приостановлении Операций по Счету в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также при списании средств в бесспорном (без согласия и (или) дополнительного распоряжения Клиента) порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором. Ответственность за бесспорное (без согласия и (или) дополнительного распоряжения Клиента) списание средств несут непосредственно соответствующие органы и (или) взыскатели.

3.20. Осуществление безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (за исключением Банка) производится Банком на основании оформленного с Клиентом письменного дополнительного соглашения к Договору банковского счета, предусматривающего право получателя средств предъявлять распоряжения к Счету Клиента.

3.21. При расчетах по настоящему Договору Стороны используют расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) (при наличии заранее данного акцепта Клиента), либо расчеты инкассовыми поручениями (при отсутствии заранее данного акцепта Клиента).

Расчеты по настоящему Договору, в том числе оплата услуг Банка согласно Тарифам, а также перечисление иных денежных средств, подлежащих уплате по настоящему Договору, либо по обязательствам Клиента из иных договоров (соглашений) заключенных (заключаемых в будущем) между Сторонами производится путем списания Банком соответствующих сумм без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании расчетных документов Банка, оформленных в соответствии с законодательством РФ применяемых в рамках указанных выше форм безналичных расчетов.

3.21.1. Банк имеет возможность принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства с использованием сервиса срочного перевода платежной системы Банка России. Перевод на условиях настоящего подпункта осуществляется Банком на основании Распоряжения Клиента, поступившего в Банк с использованием Системы ДБО, в котором в поле «Вид платежа» указано значение «Срочно». В сервисе срочного перевода платежной системы Банка России перевод может осуществляться только на полную сумму платежа, частичное исполнение Распоряжения не допускается.

Распоряжение Клиента на сумму свыше 100 (сто) миллионов рублей исполняется Банком исключительно с использованием сервиса срочного перевода платежной системы Банка России. При этом, если в таком Распоряжении в поле «Вид платежа» указано значение отличное от «Срочно», Банк вправе самостоятельно (при наличии технической возможности) внести изменение в поле «Вид платежа» либо вернуть Распоряжение Клиенту без исполнения для внесения последним необходимых исправлений в Распоряжение.

3.22. Окончательная выписка по Счету в валюте Российской Федерации за предыдущий рабочий день Банк формирует не позднее 10 часов 30 минут текущего рабочего дня. Окончательную выписку по Счету в иностранной валюте за предыдущий рабочий день Банк формирует не позднее 11 часов 15 минут текущего рабочего дня.

3.23. Сделка купли –продажи безналичной иностранной валюты по курсу, установленному Банком, может осуществляться Клиентом в режиме реального времени в соответствии с порядком, определенным в Договоре дистанционного банковского обслуживания. Сделка совершается на основании Распоряжения, подписанного и направленного Клиентом в Банк через Систему ДБО. Банк принимает к исполнению Распоряжение Клиента, подписанное одним из лиц, наделенных правом подписи.

При этом определенные сторонами сочетания (при их наличии) собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, не применяются.

Направляя в Банк Распоряжение, Клиент подтверждает, что ознакомлен с курсом иностранной валюты установленным Банком для совершения сделки и соглашается с ним.

Банк вправе отказать Клиенту в заключении сделки купли-продажи валюты (не исполнять Распоряжение Клиента) без объяснения причины, что Клиент понимает и принимает.

В случае если Клиент не согласен с условиями настоящего пункта, он вправе не подавать в Банк Распоряжение о совершении сделки купли-продажи безналичной иностранной валюты.

3.24. Банк предоставляет Клиенту посредством Системы ДБО возможность оформления заявки на отслеживание Банком курса иностранной валюты (далее – Заявка), в которой Клиент поручает Банку:

3.24.1. отслеживать достижение ежедневно устанавливаемого и изменяемого Банком курса покупки/продажи/конверсии выбранной Клиентом валюты в безналичной форме (иностранной и валюты РФ) указанного Клиентом в Заявке значения. При этом, под достижением курсом указанного Клиентом в Заявке значения понимается факт изменения курса, установленного Банком на момент направления Банку Заявки, до значения, которое достигло или превысило указанное Клиентом значение, поэтому фактический курс Банка может не совпадать с указанным в Заявке значением;

3.24.2. при достижении курса безналичной валюты, указанного Клиентом в Заявке значения согласно п. 3.24.1 – исполнить Заявку на приобретение безналичной валюты в сумме и в соответствии с указанными в Заявке условиями. Исполнение всегда производится по курсу, указанному в Заявке Клиента, вне зависимости от фактически установленного Банком курса.

3.25. В Заявке Клиент указывает:

- срок действия Заявки;
- желаемое Клиентом значение ежедневно устанавливаемого и изменяемого Банком курса покупки/продажи/конверсии иностранной валюты;

- валюту и сумму списания, которую необходимо направить на приобретение безналичной валюты при достижении курсом безналичной валюты, указанного Клиентом в Заявке значения;
- текущий счет Клиента, с которого должны быть списаны денежные средства для приобретения безналичной валюты;
- текущий счет Клиента, на который надлежит зачислить приобретенную безналичную валюту.

При этом сумма списания, указываемая Клиентом в Заявке, должна быть кратна: 1000 (делиться на указанное число без остатка).

Срок действия Заявки может быть установлен Клиентом в диапазоне от одного дня (день подачи Заявки) до следующего за ним рабочего дня. Клиент вправе отозвать действующую Заявку, по которой на момент отзыва курс безналичной валюты не достиг указанного Клиентом в Заявке значения согласно п. 3.24.1.

Заявка Клиента подписывается действительной Электронной подписью одного из лиц, наделенных правом подписи.

3.26. Заявка действует до ее исполнения при наступлении события, указанного в п. 3.24.2 или до истечения указанного в Заявке срока её действия (в зависимости от того, какое событие наступит ранее).

3.27. Банк не принимает или не исполняет и аннулирует Заявку при наличии на дату исполнения согласно п. 3.24.2 любого из нижеперечисленных условий:

- отсутствию/недостаточность денежных средств для исполнения поручения на Текущем счете Клиента, с которого должны быть списаны денежные средства;
- наложение ареста на денежные средства на Текущем счете Клиента, с которого должны быть списаны денежные средства и/или наличие каких-либо иных законодательно установленных запретов/ограничений на проведение расходных операций по этому счету Клиента.

Заявка является поручением Клиента Банку осуществить списание денежных средств с Текущего счета списания, указанного в Заявке, в целях исполнения Заявки.

3.28. Банк принимает Заявку к исполнению при наличии технической возможности.

3.29. Особенности открытия и совершения операций по Счету типа «С»:

3.29.1. Счет типа «С» открывается на основании предоставляемого в Банк заявления об открытии на имя Клиента счета типа «С» по форме, установленной Банком, в целях исполнения лицом, подающим указанное заявление, обязательств по кредитам и займам, финансовым инструментам перед Клиентом, в соответствии с Указом Президента РФ от 05.03.2022 №95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» и решениями Совета директоров Банка России.

3.29.2. Банк совершает операции по Счету типа «С» в соответствии с Режимом счета, установленным для счетов типа «С» нормативными правовыми актами Российской Федерации и решениями Совета директоров Банка России.

3.29.3. Клиент не вправе давать Банку распоряжения на совершение операции по Счету типа «С», если такая операция не предусмотрена Режимом счета, установленным для счетов типа «С» нормативными правовыми актами Российской Федерации и решениями Совета директоров Банка России.

3.30. Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением об установлении, изменении, отмене следующих ограничений на совершение расходных операций по Счету в рублях РФ посредством Системы ДБО:

- запрет на осуществление операций посредством Системы ДБО;
- ограничение максимальной суммы одной операции;
- ограничение операций за определенный период времени (за один день, за календарный месяц).

Ограничения устанавливаются, изменяются и отменяются Банком на основании заявления Клиента, формируемого и направляемого Клиентом Банку с использованием Системы ДБО.

Банк проводит расходные операции в соответствии с условиями установленных, измененных и отмененных ограничений, начиная с рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента соответствующего заявления.

3.31. Особенности открытия и ведения счета доверительно управления.

3.31.1. Счет доверительного управления открывается доверительному управляющему для осуществления операций, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

3.31.2. При открытии счета доверительного управления доверительный управляющий должен предоставить Банку сведения о договоре, на основании которого осуществляется доверительное управление, или копию такого договора.

При открытии счета доверительного управления для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением паевым инвестиционным фондом, доверительный управляющий обязан указать в Заявлении об открытии счета название паевого инвестиционного фонда, а также дополнительно предоставить договор со Специализированным депозитарием, документы, подтверждающие правоспособность Специализированного депозитария и полномочия лиц Специализированного депозитария, наделенных правом давать согласие на распоряжение денежными средствами, уведомление о Специализированном депозитарии (в соответствии с Приложением 2 к настоящему Договору), который имеет право на подписание расчетных документов. Уведомление о Специализированном депозитарии является неотъемлемой частью Договора, составляется в трех экземплярах и подлежит согласованию со Специализированным депозитарием путем его подписания Уполномоченным лицом Специализированного депозитария.

3.31.3. Наименование Клиента, указанное в расчетном или ином документе, должно содержать отметку «Д.У.».

3.31.4. При приеме к исполнению Распоряжения Клиента по счету доверительного управления для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением паевым инвестиционным фондом, Банк обязан удостовериться в наличии согласия Специализированного депозитария.

Удостоверение наличия согласия Специализированного депозитария:

- при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе - осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в Уведомлении о Специализированном депозитарии;

- при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде – осуществляется Банком посредством проверки ЭП, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде подписано лицами, наделенными правом подписи в отношении Специализированного депозитария.

При отсутствии указанного согласия Распоряжение Клиента не исполняется.

3.31.5. Клиент обязуется до открытия счета доверительного управления для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением паевым инвестиционным фондом, предоставить в Банк письменное согласие Специализированного депозитария на списание денежных средств со счета доверительного управления в пользу Банка по обязательствам Клиента перед Банком, включая, но не ограничиваясь, по уплате вознаграждения, неустоек, возмещению убытков, возмещению расходов, на основании составленных Банком расчетных документов. Согласие Специализированного депозитария должно быть подписано Уполномоченным лицом Специализированного депозитария.

3.31.6. Прием и выдача денежных средств в наличной форме по счету доверительного управления не осуществляются.

## **РАЗДЕЛ 4. ОСОБЕННОСТИ, СВЯЗАННЫЕ С СОВЕРШЕНИЕМ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

4.1. Общие принципы организации и способы взаимодействия Клиента с Банком при обмене документами и информацией, требование о представлении которых установлено валютным законодательством Российской Федерации, определяются установленным Банком порядком взаимодействия клиентов с Банком при представлении документов и информации при осуществлении валютных операций (далее – Порядок взаимодействия), который доводится Банком до Клиента посредством его размещения на Сайте Банка и (или) иным способом, обеспечивающим возможность ознакомления с ним Клиента.

Совершая действия, предусмотренные порядком взаимодействия, Клиент подтверждает свое согласие использовать установленные в нем способы взаимодействия Клиентов с Банком при обмене документами и информацией, требование о представлении которых установлено валютным законодательством Российской Федерации.

4.2. Для целей валютного контроля Стороны обмениваются документами в бумажном либо электронном виде. Электронные документы подписываются соответствующими ЭП и передаются с использованием Системы ДБО и (или) Личного кабинета и (или) иной системы (программного обеспечения), позволяющей обмениваться документами в электронном виде, порядок использования которой и иные особенности взаимодействия могут быть определены Сторонами в отдельном соглашении.

4.3. Датой представления Клиентом в Банк документов для целей валютного контроля считается дата их получения Банком, зафиксированная в соответствии с установленным Банком порядком регистрации (приема) поступающих (входящих) документов, включая документы в электронном виде.

4.4. При представлении Клиентом документов, составленных на иностранном языке, Банк вправе запросить у Клиента представление перевода указанных документов на русский язык, в том числе надлежащим образом заверенный перевод.

4.5. При представлении Клиентом в Банк документов для целей валютного контроля Банк осуществляет проверку представленных документов в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России по валютному контролю и Порядком взаимодействия.

4.6. В случае представления Клиентом документов и информации, указанных в настоящем разделе Договора, позднее предусмотренного валютным законодательством Российской Федерации срока, либо представления документов не в полном объеме, ответственность за несоблюдение сроков оформления документов для целей валютного контроля, а также риск иных неблагоприятных последствий в полном объеме возлагается на Клиента.

4.7. Клиент понимает и соглашается с тем, что при совершении операций по переводу денежных средств в иностранной валюте Банк вправе отказать в приеме к исполнению заявления на перевод, если:

- заявление на перевод не соответствует требованиям действующего законодательства РФ;
- получатель/банк получателя/банк-посредник или юрисдикция получателя/банка получателя/банка-посредника таковы, что на них наложены какие-либо ограничения международными или национальными организациями по борьбе с легализацией и финансированием терроризма, а равно и в случаях, когда расчеты Банка с получателем/банком получателя/банком-посредником могут нанести урон деловой репутации Банка;
- во всех случаях неточностей и неясностей платежных инструкций, не позволяющих однозначно идентифицировать получателя/банк получателя/банк-посредник, в том числе на стадии исполнения перевода;
- в случаях, определенных в п. 5.3. Договора;
- в случае отсутствия корреспондентских отношений с банком получателя/банком-посредником, необходимых для исполнения перевода, или отказа банка получателя/банка-посредника в исполнении перевода.

4.8. Клиент понимает и соглашается с тем, что платеж может быть задержан иностранными банками для расследования на неопределенный срок, платеж может быть возвращен отправителю, при этом из суммы платежа иностранными банками могут быть удержаны комиссии. При этом Банк не несет ответственности за неисполнение платежа и задержку исполнения платежа в случаях, указанных в настоящем пункте.

4.9. Клиент выражает согласие на возмещение расходов Банка в случае, если в адрес Банка будут выставлены штрафные санкции или дополнительные комиссии, связанные с переводом денежных средств в адрес банка получателя, находящегося на территории государства, которое входит в Список государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны).

4.10. Вознаграждения банков-посредников, а также иных участников расчетов (третьих банков), удержанные с корреспондентских счетов Банка за исполнение поручений Клиентов возмещаются (оплачиваются) Клиентом по фактической стоимости произведенных расходов. Возмещение Клиентом указанных затрат осуществляется в валюте произведенных расходов или в иной валюте по официальному курсу (кросс-курсу), установленному Банком России на дату списания комиссионного вознаграждения со Счета/Счетов Клиента, открытого/ых в Банке. Настоящим Клиент дает Банку заранее данный акцепт на списание указанных сумм со своих Счетов, открытых в Банке.

4.11. При совершении операций по списанию с транзитного валютного счета Клиента иностранной валюты Клиент вправе не предоставлять в Банк в каждом конкретном случае распоряжение, определенное в пункте 3.3 Инструкции Банка России от 30.03.2004 № 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации". В случае возврата банком-корреспондентом ранее списанной с текущего валютного счета Клиента иностранной валюты, ее зачисление на транзитный валютный счет/Счет в иностранной валюте осуществляется без дополнительного предоставления документов, связанных с проведением операции, или кода вида операций, при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет. Указанная операция по зачислению иностранной валюты осуществляется на основании ранее предоставленных клиентом документов, связанных с проведением операции, или кода вида операций, при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет.

4.12. Клиент уведомлен и подтверждает, что при совершении Банком на основании Распоряжения Клиента операции по переводу денежных средств в иностранной валюте, Банк вправе предоставить банку-посреднику распоряжение на перевод соответствующей суммы, содержащее реквизиты Распоряжения Клиента в целом или в части, а также иные реквизиты, сведения и информацию, необходимые для надлежащего исполнения Распоряжения Клиента. При этом Банк не несет ответственности за неисполнение платежа и/или задержку исполнения платежа, возникшие по инициативе банка-посредника.

## **РАЗДЕЛ 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **5.1. Клиент вправе:**

5.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе давать заранее данный акцепт на списание денежных средств со Счета по требованию третьих лиц, связанное с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает такие распоряжения после заключения соответствующего дополнительного соглашения к договору банковского счета, предусмотренного п. 3.20 настоящего Договора и при условии указания в требованиях (распоряжениях) необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.

5.1.2. Осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на Счете, учитывая при этом размер комиссии, уплачиваемой Банку.

5.1.3. Требовать от Банка восстановления на Счете неправильно списанных или списания необоснованно зачисленных денежных средств.

5.1.4. В случае списания денежных средств со Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором, Клиент вправе оспаривать правомерность такого списания, предъявляя свои требования непосредственно к взыскателю. При этом Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств со Счета.

### **5.2. Клиент обязуется:**

5.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления расчетных операций.

5.2.2. Просматривать информацию по Счету посредством использования Системы ДБО и ежедневно проверять выписки по Счету в Системе ДБО о состоянии Счета, а также до момента получения информации об исполнении либо об отказе в исполнении ЭД, но не позднее чем в течение 24 часов с момента отправки ЭД в Банк, отслеживать информацию об этапах и результатах обработки ЭД.

5.2.3. В случае несогласия с операцией по Счету, информировать Банк о несогласии с совершенной операцией в сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ. Всю ответственность за своевременное получение информации, адресованной Клиенту Банком, несет Клиент.

5.2.4. Представлять в Банк документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением Счетов в установленные действующим законодательством РФ сроки, а также в сроки, указанные в запросе Банка.



5.2.5. Учитывать сроки проверки Банком документов, которые установлены нормативными актами Банка России. В противном случае Клиент несет риск негативных последствий. Документ считается представленным в Банк Клиентом в срок только в случае его принятия Банком.

5.2.6. Предоставлять по запросу Банка документы, необходимые для соблюдения требований действующего законодательства РФ в области валютного контроля.

5.2.7. Оплачивать услуги Банка согласно Тарифам, действующим на дату совершения операций по Счету и все прочие комиссии и платы в соответствии с Тарифами Банка.

В случае если действия Банка по изменению реквизитов или аннулированию платежа, производимые на основании поручения Клиента, связаны с дополнительными расходами сверх Тарифов Банка, Клиент обязан возместить Банку такие расходы.

Оплата услуг Банку Клиентом производится в соответствии с п. 3,9 настоящего Договора.

5.2.8. Контролировать соответствие суммы операции, суммы комиссии Банка за данную операцию и текущего остатка на Счете в Банке и осуществлять операции только в пределах этого остатка. При отправке расчетного документа контролировать достаточность средств на Счете для одновременного списания комиссии за данную операцию в соответствии с Тарифами.

5.2.9. Одновременно с предоставлением распоряжений о перечислении денежных средств предоставлять документы, являющиеся основанием для проведения указанных операций, в том числе подтверждающие целевое назначение наличных денежных средств (при их получении), в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе документы, являющиеся основанием для проведения операций и иных сделок в случаях, когда Клиент действует в пользу третьего лица (в частности, в качестве агента, комиссионера, поверенного, доверительного управляющего).

5.2.10. Уведомлять Банк об ошибочно зачисленных или списанных суммах не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения таких операций по Счету.

5.2.11. В сроки, установленные в запросе Банка, в соответствии с п. 3.2.2 Правил предоставлять все необходимые финансово-хозяйственные документы, формы отчетности и соответствующую информацию, а также документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе по выявлению и Идентификации Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев Клиента.

5.2.12. Представлять по запросу Банка документы (копии документов), подтверждающие обоснованность получения Клиентом переведенных ему денежных средств в установленные действующим законодательством РФ сроки.

### 5.3. Банк вправе:

5.3.1. Составить расчетный документ для исполнения распоряжения Клиента о переводе денежных средств, оформленного по установленной Банком форме, с соблюдением требований законодательства РФ и Правил, при соблюдении условий, установленных п. 3.2 настоящего Договора.

5.3.2. Осуществлять контроль за проводимыми Клиентом валютными операциями, проводить проверки этих операций, осуществлять иные полномочия, предоставленные ему действующим законодательством Российской Федерации как агенту валютного контроля.

5.3.3. Требовать у Клиента необходимые документы для осуществления функций агента валютного контроля.

5.3.4. Отказать в принятии на обслуживание валютного контракта/кредитного договора и оформления по нему документов валютного контроля, предусмотренных нормативными документами Банка России.

5.3.5. Самостоятельно составлять распоряжение Клиента о переводе денежных средств по валютной операции с указанием в нем кода вида валютной операции на основании документов, связанных с проведением этой валютной операции, представляемых Клиентом Банку до осуществления валютной операции в порядке, согласованном Банком и Клиентом.

5.3.6. На основании заявления Клиента самостоятельно заполнять за Клиента документы, предусмотренные нормативными актами Банка России по валютному контролю.

5.3.7. В любое время производить списание со всех Счетов Клиента, открытых в Банке без его дополнительного распоряжения (согласия), денежных средств, подлежащих уплате по

обязательствам Клиента по настоящему Договору, а также по обязательствам Клиента из иных договоров (соглашений) заключенных (заключаемых в будущем) между Сторонами.

5.3.8. Не зачислять денежные средства на Счет, в случаях искажения, неполного или неправильного (неточного) указания наименования Клиента, платежных реквизитов и/или сведений о Клиенте.

5.3.9. Отказать Клиенту в исполнении Распоряжения о переводе денежных средств со Счета в случае, если операция подпадает под критерии сомнительных операций или необычных операций (критерии сомнительных и необычных операций установлены внутренними правилами Банка в соответствии с нормативными актами Банка России по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма). Банк уведомляет Клиента об отказе в приеме от него Распоряжений.

5.3.10. Отказать в приеме к исполнению Распоряжения и в исполнении принятого Распоряжения:

- если Распоряжение не соответствует требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, в том числе, если в Распоряжении (при наличии соответствующего требования валютного законодательства Российской Федерации) отсутствует указание кода вида валютной операции;
- если из предоставленных Клиентом документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, следует несоответствие проводимой валютной операции требованиям валютного законодательства Российской Федерации;
- если Клиентом не предоставлены документы и/или информация, указанные в Правилах и/или Договоре;
- если Распоряжение представлено с неполными или неправильными (неточными) платежными реквизитами, в том числе, если реквизит, устанавливающий очередность платежа, нарушает определенный гражданским законодательством Российской Федерации порядок исполнения расчетного документа;
- при недостаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжения с учетом суммы комиссии, предусмотренной Тарифами за исполнение Распоряжения, если иное не установлено настоящим Договором;
- при наличии оснований, указанных в Федеральном законе от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутренних документах Банка, а также в случае наличия в Банке информации о противоречивых данных и возникновения спора о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками и/или руководителем Клиента по поводу избрания/освобождения от занимаемой должности (наличия соответствующих полномочий) руководителя, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, уполномоченных на подписание распоряжений
- если Клиентом не предоставлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе для выявления и Идентификации Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев Клиента, а также, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрение, что операция совершается в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- при наличии у Клиента задолженности по оплате услуг Банка;
- если право распоряжаться Счетом будет признано Банком сомнительным;
- при нарушении требований по предоставлению, оформлению расчетного документа, либо при наличии явных признаков подделки;
- при не подтверждении подлинности ЭП в ЭД;
- при наличии подозрений на Компрометацию Ключа ЭП на стороне Клиента;
- при возникновении у Банка сомнений и с целью обеспечения сохранности денежных средств Клиента на Счете при: смене лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа и (или) смене ЭП Клиента, и (или) оформлении новой ЭП Клиента;
- в случае противоречия Распоряжения законодательству иностранных государств, применяющегося к Банку или иным кредитным организациям в силу наличия на территории данных

государств корреспондентских счетов, открытых Банком в российских кредитных организациях или иностранных банках-корреспондентах;

- в пользу получателей, зарегистрированных или расположенных в государстве / на территории, проведение переводов в которые осуществляется Банком с ограничениями, либо на счета получателей, открытые в банках, зарегистрированных или расположенных в государстве/ на территории, проведение переводов в которые осуществляется Банком с ограничениями. Государства и территории, проведение переводов в которые осуществляется Банком с ограничениями, могут быть указаны в соответствующих списках международных и/или иностранных организаций (в т.ч. Организация Объединенных Наций, Евросоюз, и т.п.), российских кредитных организациях, иностранных банках-корреспондентах, Банка (при его наличии), публикуемых в сети Интернет. (далее – Список). Банк вправе изменять определенный им список государств и территорий самостоятельно;

- в назначении платежа которых на русском и/или иностранном языке указаны наименования государств/территорий, или географические наименования, в том числе, населенные пункты, расположенные в государствах / на территориях, указанных в Списке;

- если данные Клиента или наименование получателя указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных списках, утвержденных международными и/или иностранными организациями;

- если Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иные списки, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;

- если счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных списках, утвержденных международными и/или иностранными организациями;

- если они нарушают и/или могут привести к нарушению установленных ограничений, в соответствии с законодательством, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к распоряжению Клиента в связи с использованием при его исполнении иностранных корреспондентских счетов, открытых в банках, соблюдающих указанные ограничения в связи с требованиями применимого к ним законодательства и/или внутренних политик;

- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.3.11. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Распоряжения переданного в Банк через Систему ДБО в любой момент, если до даты совершения платежа наступили основания для ограничения работы в Системе ДБО. При этом от такого Клиента Банк вправе принять надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

5.3.12. В случае если у Банка имеются обоснованные сомнения в подлинности распоряжения, предоставленного Клиентом в Банк, либо при наличии в Банке информации, подтвержденной документально (документом государственного органа), о наличии у Клиента ситуации, при которой любым третьим лицам не представляется возможным однозначно установить лицо, имеющее право от имени Клиента распоряжаться денежными средствами на Счете, Банк, в целях защиты интересов Клиента, вправе не осуществлять перевод денежных средств и их выдачу со Счета на основании вышеуказанного распоряжения, а также вправе не выполнять распоряжения представителей Клиента до момента, когда Банку будет предоставлено однозначное подтверждение разрешения указанной выше ситуации (документ, оформленный на бумажном носителе, изданный уполномоченным государственным органом), а в случае наличия обоснованных сомнений в подлинности распоряжения – до момента, когда Банку будет предоставлено однозначное подтверждение подлинности такого распоряжения, либо когда утратят силу основания возникновения сомнений в его подлинности. При этом Банк не несет ответственности за те последствия, которые наступят или могут наступить для Клиента, связанные с неисполнением Банком распоряжения при наличии обстоятельств, описываемых в настоящем пункте.

5.3.13. Банк вправе устанавливать ограничения по распоряжению денежными средствами по Счету в случаях, предусмотренных законодательством. Банк вправе полностью или частично

приостановить операции по Счету, а также отказать в совершении операций в случаях, если проведение операций Клиента, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в иных кредитных организациях, запрещено ограничениями, установленными применимым законодательством в т.ч. иностранных государств, судебными решениями и решениями иных компетентных органов иностранных государств.

5.3.14. Банк имеет право отказать в выполнении распоряжений о проведении операций по списанию денежных средств/по зачислению денежных средств со/на Счета в случаях, предусмотренных законодательством и/или Договором.

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

5.3.16. Банк вправе по результатам анализа транзакционного профиля Клиента ограничить (в том числе во внерабочее время) количество и сумму поступающих в пользу Клиента, переводов денежных средств от плательщиков - физических лиц, а также ограничить операции по внесению наличных денежных средств на счет Клиента, уведомив об этом Клиента по Системе ДБО.

5.4. Банк обязуется:

5.4.1. Открыть Клиенту Счет при условии предоставления им документов, необходимых в соответствии с требованиями законодательства РФ и банковских правил для открытия Счетов данного вида, и проведения Идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца.

5.4.2. Хранить банковскую тайну, тайну операций по счетам Клиента и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются Банком в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством РФ.

5.4.3. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств, поступивших на Счет.

5.4.4. Своевременно осуществлять операции по Счету на основании должным образом оформленных Распоряжений.

5.4.5. Обеспечить защиту информации в рамках осуществления расчетов, проводимых в соответствии с настоящим Договором.

5.4.6. Приостановить зачисление денежных средств на Счет Клиента в сумме перевода денежных средств, на срок до пяти рабочих дней со дня получения Банком от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента

5.4.7. Незамедлительно с использованием Системы ДБО и/или Личного кабинета уведомлять Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления документов, подтверждающих обоснованность получения Клиентом переведенных ему денежных средств.

5.4.8. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора банковского счета, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и/или решения об отказе от проведения операции, предусмотренного п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», сообщать Клиенту информацию о дате и причинах принятия такого решения путем направления сообщения с использованием Системы ДБО или Личного кабинета или по адресу Клиента, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

## **РАЗДЕЛ 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и Правилами.

6.2. Банк не несет ответственности (освобождается от ответственности) в случаях, предусмотренных Правилами.

## **РАЗДЕЛ 7. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

7.1. Внесение изменений и дополнений в Договор банковского счета производится Банком в соответствии с порядком, установленным в Правилах.

7.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор банковского счета. Для этого Клиент обязан передать в Банк заявление на закрытие счета по установленной Банком форме, содержащее информацию о номере Счета, который подлежит закрытию. В случае наличия на Счете денежных средств, заявление о закрытии Счета также должно содержать волеизъявление на перечисление денежных средств, находящихся на Счете и реквизиты, необходимые для их перечисления. Факт приема Банком заявления на закрытие Счета подтверждается отметкой Банка на данном заявлении или путем присвоения заявлению соответствующего статуса в Системе ДБО (если заявление на закрытие Счета представлено в Банк по Системе ДБО).

7.3. Закрытие счета не освобождает Клиента от обязанности уплаты сумм задолженности перед Банком.

7.4. Принятие Банком заявления о закрытии Счета является основанием для расторжения Договора банковского счета.

7.5. Договор банковского счета считается расторгнутым с момента получения Банком заявления Клиента, указанного в п. 7.2. настоящего Договора.

7.6. Денежные средства, находившиеся на Счете и оставшиеся после погашения задолженности Клиента перед Банком, не позднее 7 (семи) дней после получения Заявления на закрытие Счета выдаются Клиенту либо перечисляются на другой счет Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

7.7. При отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по этому Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета, предупредив Клиента путем направления соответствующего предупреждения по Системе ДБО либо почтовым отправлением. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

7.8. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета. Уведомление направляется Клиенту по Системе ДБО или почтовым отправлением. 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, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, возможность совершения которых предусмотрена законодательством.

7.9. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение 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 обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России. При этом в случае расторжения договора банковского счета в иностранной валюте Банк обязан осуществить продажу иностранной валюты по курсу, установленному этим Банком на день продажи иностранной валюты и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

В случае явки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета остаток денежных средств на Счете Клиента выдается Клиенту в валюте Российской Федерации либо по его указанию перечисляется на другой счет Клиента в валюте Российской Федерации.

7.10. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского счета в случае непредставления Клиентом в течение пятнадцати дней со дня отказа в совершении операций информации, запрашиваемой Банком в соответствии с главой 20.1. НК РФ.

Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского счета если в результате проведения мер, предусмотренных п. 1 ст. 142.4 НК РФ, Банк выявит недостоверность

или неполноту представленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации.

Договор банковского счета, считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета по основаниям, указанным в настоящем пункте.

7.11. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета, за исключением случаев одновременного наличия на Счете денежных средств и наличия в Банке действующих решений уполномоченных государственных и иных органов о приостановлении расходных операций по Счету либо о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете. В этом случае Счет закрывается после получения Банком уведомлений об отмене вышеуказанных решений.

**Условия осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей**

В настоящих Условиях осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием Системы быстрых платежей (далее – Условия) используются термины и определения, установленные «Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АО «Банк «ФИНАМ», Договором банковского счета, Договором ДБО, если в тексте Условий явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в Условиях, имеют следующие значения:

**Договор** – заключенный между Клиентом и Банком договор путем присоединения Клиента к настоящим Условиям, по которому Банк обязуется предоставлять Клиенту Услугу в порядке и на условиях, определенных настоящими Условиями.

**Запрос** – запрос Клиента на предоставление доступа к совершению Операций, формируемый посредством нажатия на клавишу «Подключить» на экранной форме Системы дистанционного банковского обслуживания. Запрос является офертой Клиента на заключение Договора.

**Информационные системы Банка** – программно-аппаратные комплексы Банка, осуществляющие сбор, учет, обработку информации об Операциях, и обеспечивающие информационное и технологическое взаимодействие между Клиентом и ОПКЦ СБП для целей совершения Операций.

**Клиент** – юридическое лицо, являющееся резидентом Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, имеющее(-ий) открытый в Банке Счет и присоединившееся(-ийся) к настоящим Условиям в целях совершения Операций.

**Клиент-плательщик** – Клиент, зарегистрированный в ОПКЦ СБП, по распоряжению и за счет которого осуществляется Операция.

**Клиент-получатель** – Клиент, зарегистрированный в ОПКЦ СБП, в пользу которого осуществляется Операция.

**Операция СБП В2В (Операция)** – операция по переводу денежных средств в рублях, осуществляемая Плательщиком в пользу Получателя с использованием СБП.

**ОПКЦ СБП** – Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении перевода денежных средств в СБП.

**Платежная ссылка** – ссылка на адрес в сети Интернет, предоставляющий информацию, необходимую для осуществления Операции.

**Получатель** – зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее(-ий) банковский счет в любой кредитной организации, являющейся участником СБП, в пользу которого осуществляется Операция. Под «Получателем» в настоящих Условиях поднимется, в том числе Клиент-получатель.

**Плательщик** – зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее(-ий) банковский счет в любой кредитной организации, являющейся участником СБП, по распоряжению и за счет которого осуществляется Операция. Под «Плательщиком» в настоящих Условиях поднимется, в том числе Клиент-плательщик.

**Правила комплексного банковского обслуживания** – Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АО «Банк «ФИНАМ».

**Правила СБП** – документы, регулирующие порядок взаимодействия участников СБП и осуществления Операций, включая нормативные акты Банка России, устанавливающие правила платежной системы Банка России, а также правила, стандарты и требования, установленные ОПКЦ СБП.

**Распоряжение** – распоряжение Клиента-плательщика на совершение Операции, переданное в Банк с использованием Система дистанционного банковского обслуживания в форме электронного документа, составленного с использованием Платежной ссылки или QR-кода, подписанное Клиентом-плательщиком в порядке и на условиях, предусмотренных Договором ДБО.

**Система быстрых платежей (СБП)** – сервис платежной системы Банка России, предоставляющий Плательщику возможность круглосуточно в пределах лимитов, установленных Правилами СБП и (или) Тарифами, незамедлительно осуществлять перевод денежных средств в рублях Получателю на основании распоряжения о переводе денежных средств, составленного с использованием Платежной ссылки или QR-кода.

**Счет** – банковский счет в рублях РФ, открытый Банком Клиенту на основании Договора банковского счета, за исключением счетов Клиентов, находящихся в процедуре банкротства, и счетов Клиентов, по которым может проводиться только ограниченный перечень операций, предусмотренный законодательством Российской Федерации и (или) соглашением Сторон.

**Услуга** – оказываемая Банком Клиенту в рамках Договора услуга по совершению Операций.

**QR код** – двухмерный штрих-код, предоставляющий информацию для ее быстрого распознавания с помощью камеры мобильного устройства и Мобильного приложения «Mobile-Банкинг», необходимую для осуществления Операции, используемый Плательщиком в целях формирования распоряжения о переводе денежных средств с использованием СБП в Мобильном приложении «Mobile-Банкинг». QR-код является изображением ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и формируется ОПКЦ СБП.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.** Условия являются приложением и неотъемлемой частью Договора банковского счета. В случае каких-либо противоречий между положениями Правил комплексного банковского обслуживания, Договора банковского счета, Договора ДБО и Условиями, положения Условия имеют преимущественную силу.

Условия в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания, Договором банковского счета и Тарифами определяют положения Договора.

**1.2.** Предметом Договора является оказание Банком Клиенту Услуги.

**1.3.** Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента.

**1.4.** Акцептом Банка оферты Клиента признается предоставление Клиенту доступа к совершению Операций, о чем Клиент уведомляется путем отображения на экранной форме Системы дистанционного банковского обслуживания клавиши «Подключена». Во избежание сомнений, если Клиент совершил любую из Операций, он считается присоединившимся к Договору, а Договор считается заключенным между сторонами.

**1.5.** Клиент может направить в Банк Запрос при условии, что указанная возможность обеспечивается функционалом Системы дистанционного банковского обслуживания.

**1.6.** Права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента его заключения Сторонами. Доступ Клиента к совершению Операций осуществляется после регистрации Клиента/вида деятельности Клиента в ОПКЦ СБП.

**1.7.** Размер, сроки и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку за совершение Операций по условиям Договора устанавливаются Договором банковского счета и Тарифами.

**1.8.** Оказание Услуги по Договору осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Правилами комплексного банковского обслуживания и Договором банковского счета. В случае изменения законодательства Российской Федерации и (или) Правил СБП, условия Договора, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации и (или) Правилам СБП.

**1.9.** Услуга предоставляется Банком при наличии технической возможности.

## **2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **2.1. Банк обязан:**

**2.1.1.** В порядке, установленном настоящими Условиями и Правилами СБП, осуществить необходимые действия с целью регистрации Клиента (в случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП) и вида деятельности Клиента-получателя (в случае, если Правилами СБП для совершения Операций требуется регистрация вида деятельности Клиента-получателя) в ОПКЦ СБП, а также передавать в ОПКЦ СБП от Клиента информацию и документы в случае изменения данных Клиента, в том числе изменения вида деятельности Клиента-получателя.



**2.1.2.** Предоставить Клиенту пользовательский интерфейс СБП в Системе дистанционного банковского обслуживания для реализации возможности совершения Операций.

**2.1.3.** По запросу Клиента-получателя предоставлять в ОПКЦ СБП данные для регистрации Платежной ссылки и (или) запрашивать в ОПКЦ СБП изображение QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки, сообщать Клиенту-получателю о результатах регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) передавать данные успешно зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) изображение QR-кода в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Правилами СБП.

**2.1.4.** Осуществлять прием Информационными системами Банка электронных запросов Системы дистанционного банковского обслуживания на совершение информационного обмена с ОПКЦ СБП по Операциям.

**2.1.5.** Осуществлять информационный обмен с Клиентом и ОПКЦ СБП в целях совершения Операций в соответствии с Правилами СБП.

**2.1.6.** На основании Распоряжений Клиента-плательщика, принятых Банком к исполнению, составлять от своего имени распоряжения в соответствии с Правилам СБП и направлять их в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Операциям.

**2.1.7.** Списывать со Счета Клиента-плательщика денежные средства в целях осуществления расчетов по Операциям.

**2.1.8.** Зачислять поступающие от Плательщиков на Счет Клиента-получателя денежные средства в целях осуществления расчетов по Операциям.

## **2.2. Банк вправе:**

**2.2.1.** Отказать Клиенту-плательщику в принятии к исполнению или в исполнении Распоряжения в случае:

**2.2.1.1.** Отсутствия технической возможности для проведения Операции.

**2.2.1.2.** Отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента-плательщика для проведения Операции и уплаты комиссионного вознаграждения Банку.

**2.2.1.3.** Поступления Распоряжения на сумму Операции, которая не соответствует лимитам, установленным Правилами СБП и (или) Тарифами.

**2.2.1.4.** В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП, Правилами комплексного банковского обслуживания, Договором банковского счета и (или) Договором ДБО.

**2.2.2.** Отказать Клиенту-получателю в регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) в запросе изображения QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки в случае:

**2.2.2.1.** Отсутствия технической возможности для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) запроса изображения QR-кода.

**2.2.2.2.** Несоответствия Платежной ссылки зарегистрированному в ОПКЦ СБП виду деятельности Клиента-получателя.

**2.2.2.3.** В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП, Правилами комплексного банковского обслуживания, Договором банковского счета и (или) Договором ДБО.

**2.2.3.** Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом Условий и Правил СБП.

**2.2.4.** Приостанавливать возможность осуществления Клиентом Операций в случае несоблюдения Клиентом Условий и (или) Правил СБП и (или) нарушения Клиентом своих обязательств и (или) получения Банком информации от ОПКЦ СБП и (или) Банка России о совершении мошеннических операций.

**2.2.5.** Предоставлять Банку России, ОПКЦ СБП, кредитным организациям, являющимся участниками СБП, Получателю, Плательщику и иным участникам расчетов по Операции информацию о Клиенте и (или) об Операции, необходимую для совершения Операции, а также иным лицам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами СБП и Договором.

## **2.3. Клиент обязан:**

**2.3.1.** В порядке и в сроки, установленные Договором и Тарифами, уплачивать Банку комиссионное вознаграждение в размере, определенном в соответствии с Договором и Тарифами.

**2.3.2.** По требованию Банка и (или) ОПКЦ СБП незамедлительно приостановить и (или) прекратить проведение Операций.

**2.3.3.** Соблюдать лимиты по суммам Операций и иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, Условиями, Правилами СБП и (или) Банком.

**2.3.4.** Соблюдать законодательство Российской Федерации, Правила СБП, Условия, Договор банковского счета и Договор ДБО.

**2.3.5.** Осуществлять отслеживание поступающей от Банка информации по Операциям.

**2.3.6.** Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях, ранее предоставленных для регистрации Клиента в ОПКЦ СБП, и представлять подтверждающие документы в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты произошедших изменений.

**2.4. Клиент-получатель обязан:**

**2.4.1.** Предоставлять Плательщикам действующую Платежную ссылку и (или) QR-код, содержащую(-ий) достоверные реквизиты Клиента-получателя.

**2.4.2.** Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях, ранее представленных для регистрации его вида деятельности и (или) Платежной ссылки в ОПКЦ СБП, и представлять подтверждающие документы в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты произошедших изменений.

**2.5.** Клиент вправе в порядке, установленном Условиями, совершать Операции.

**2.6.** Клиент-получатель вправе при условии регистрации Клиента-получателя и его вида деятельности в ОПКЦ СБП передавать в Банк данные, необходимые для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки или запрос изображения QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки в порядке, предусмотренном Правилами СБП и настоящим Договором.

**3. РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТА И ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТА-ПОЛУЧАТЕЛЯ В ОПКЦ СБП**

**3.1.** Если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП, то направляя Запрос Клиент тем самым поручает Банку зарегистрировать его в ОПКЦ СБП.

**3.2.** Банк получив в порядке, предусмотренном Условиями, от Клиента Запрос направляет в ОПКЦ СБП запрос на регистрацию Клиента.

**3.3.** Если Правилами СБП для совершения Операций требуется регистрация вида деятельности Клиента-получателя, то направляя Запрос Клиент-получатель тем самым поручает Банку зарегистрировать его вид деятельности в ОПКЦ СБП.

Банк, получив от Клиента-получателя Запрос, направляет в ОПКЦ СБП запрос на регистрацию его вида деятельности.

**3.4.** Клиент вправе направить в Банк Запрос при условии, что указанная возможность обеспечивается функционалом Системы.

**4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ**

**4.1.** Банк осуществляет Операции в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Правилами комплексного банковского обслуживания, Договором ДБО, Условиями и Договором банковского счета.

**4.2.** Банк осуществляет Операции при соблюдении в совокупности следующих условий:

**4.2.1.** Плательщик и Получатель зарегистрированы в ОПКЦ СБП.

**4.2.2.** Вид деятельности Получателя зарегистрирован в ОПКЦ СБП.

**4.2.3.** Платежная ссылка (QR-код), используемая при совершении Операции, зарегистрирована в ОПКЦ СБП и позволяет однозначно установить реквизиты Получателя с целью осуществления Операции.

**4.2.4.** Операция соответствует установленным Правилами СБП и (или) Банком требованиям для осуществления переводов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием СБП.

**4.3.** В целях осуществления Операции Клиент-плательщик передает в Банк с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания Распоряжение.

**4.4.** Распоряжение должно содержать реквизиты Получателя, содержащиеся в Платежной ссылке, и иные обязательные в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными

актами Банка России, Правилами СБП и Договором банковского счета реквизиты для осуществления Операции.

**4.5.** Банк при получении от Клиента-плательщика Распоряжения проводит проверку Распоряжения в порядке и на условиях, установленных Договором банковского счета, а также проверку на соответствие суммы, указанной в Распоряжении, лимитам и иным ограничениям по Операциям, установленным Правилами СБП и (или) Банком.

**4.7.** В случае положительного результата проверки Распоряжения, Банк направляет в ОПКЦ СБП запрос о проверке возможности осуществления Операции.

**4.8.** В случае получения от ОПКЦ СБП положительного ответа на запрос Банка, Банк принимает Распоряжение к исполнению, составляет от своего имени распоряжение в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и направляет его в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Операции.

**4.9.** После получения Банком от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения в СБП распоряжения Банка:

**4.9.1.** В случае положительного результата исполнения распоряжения Банка, Банк исполняет Распоряжение путем списания денежных средств в сумме Операции со Счета.

**4.9.2.** В случае отрицательного результата исполнения распоряжения Банка, Распоряжение считается аннулированным Банком.

**4.10.** В случае отрицательного результата проверки Распоряжения (или) получения Банком отрицательного ответа (неполучения Банком ответа) на запрос от ОПКЦ СБП, или в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Договором банковского счета и (или) Договором ДБО, Банк не принимает Распоряжение к исполнению.

**4.11.** При исполнении Распоряжения или при зачислении денежных средств на Счет, Банк осуществляет проверку сведений и информации в целях соблюдения требований законодательства и при невозможности осуществить проверку в установленный Правилами СБП срок, отказывает в совершении Операции.

## **5. ЛИМИТЫ ОПЕРАЦИЙ**

**5.1.** Банк имеет право установить лимиты оказания Услуги (ежемесячные, ежедневные, на одну Операцию, и др.), которые учитываются при проведении Операций (далее – Лимиты операций). Перечень и размеры Лимитов операций доводятся до Клиента путем указания их в Тарифах.

**5.2.** Банк имеет право отказать в оказании Услуги в случае, если сумма Операции превышает Лимиты операций.

## **6. ОСОБЕННОСТИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ**

**6.1.** Во всем, что прямо не предусмотрено Условиями, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Правилами комплексного банковского обслуживания, Договором банковского счета и Договором ДБО.

**6.2.** Стороны не несут ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение Договора в ситуациях, связанных со сбоями в работе программного обеспечения и (или) каналов электронной связи, находящихся вне контроля Сторон.

**6.3.** Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в случае, если указанное неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием сбоев в работе СБП, действий/бездействия Банка России, банков-корреспондентов, ОПКЦ СБП, участников СБП, Клиента, Плательщика или иных третьих лиц.

**6.4.** Банк не несет ответственности за приостановление оказания Услуги по техническим причинам, в том числе возникшим на стороне Системы дистанционного банковского обслуживания и (или) Информационных систем Банка, если в течение периода восстановления работоспособности указанных систем Банк предоставлял возможность Клиенту воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в соответствии с Договором банковского счета.

**6.5.** Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Плательщиком и Получателем в отношении Операции.

**6.6.** Банк не несет ответственности перед Плательщиком за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Получателем или иными лицами своих обязательств перед Плательщиком, связанных с осуществлением Операции.

**6.7.** Банк не несет ответственности за невозможность оказания Услуги, возникшую по причинам, находящимся вне контроля Банка, в том числе вызванным действиями или бездействием каких-либо третьих лиц.

**6.8.** Банк не несет ответственности за неоказание Услуги или ненадлежащее оказание Услуги по причине неточных данных, содержащихся в реквизитах Платежной ссылки/QR-кода, в том числе связанных с не уведомлением или несвоевременным уведомлением Клиентом Банка об изменениях данных о Клиенте и (или) вида деятельности Клиента-получателя и (или) зарегистрированной Платежной ссылки.

**6.9.** Клиент несет ответственность за сохранность сведений о Получателях и (или) Плательщиках, ставших ему известными при проведении Операции и не имеет права предоставлять любым третьим лицам указанные сведения.

**6.10.** Клиент несет ответственность за достоверность данных, предоставляемых Клиентом в Банк с целью регистрации Клиента в ОПКЦ СБП.

**6.11.** Клиент-получатель несет ответственность за достоверность данных, предоставляемых Клиентом-получателем в Банк с целью регистрации его вида деятельности и (или) Платежной ссылки в ОПКЦ СБП.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

**7.1.** Договор действует в течение неопределенного срока.

**7.2.** Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк за 30 (тридцать) рабочих дней до даты расторжения Договора. В этом случае Договор считается прекращенным по истечении 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего уведомления.

**7.3.** Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор без объяснения причин, письменно уведомив об этом Клиента за 3 (три) рабочих дней до даты расторжения Договора. В этом случае Договор считается прекращенным по истечении 3 (трех) рабочих дней с даты направления Банком соответствующего уведомления, если более поздняя дата расторжения не указана в уведомлении.

**7.4.** Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, уведомив об этом Клиента за 1 (один) день до расторжения, если иная дата расторжения не указана в уведомлении:

- по требованию ОПКЦ СБП и (или) Банка России;
- при нарушении Клиентом обязательств, предусмотренных Договором;
- в случае прекращения участия Банка в СБП.

В предусмотренных настоящим пунктом случаях Договор считается прекращенным на следующий день после направления Банком соответствующего уведомления либо с даты, указанной в уведомлении, если она указана.

**7.5.** Стороны пришли к соглашению, что Договор прекращает свое действие со дня прекращения действия соответствующего Договора банковского счета и (или) Договора ДБО, заключенного между Банком и Клиентом.

**7.6.** Прекращение Договора не влечет прекращения неисполненных финансовых обязательств Клиента перед Банком по Договору.

## **8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**8.1.** Стороны соглашаются, что правоотношения Сторон в рамках Договора регулируются законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Правилами комплексного банковского обслуживания, Договором банковского счета и Договором ДБО.

**8.2.** В случае несоответствия между отдельными положениями Договора, законодательством Российской Федерации и (или) Правилами СБП, соответствующие положения Договора не применяются до их приведения в соответствие с законодательством Российской Федерации и (или) Правилами СБП, при этом прочие положения Договора сохраняют свою силу.

**8.3.** Клиент гарантирует Банку, что все Операции, совершаемые по Счету, носят легитимный характер, не нарушают законодательства Российской Федерации, и не связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

**8.4.** Стороны согласны признавать распечатки электронных документов из Информационных систем Банка, распечатки документов, полученные от ОПКЦ СБП по каналам электронной, факсимильной или иной связи, а также документов, подписанных электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи, в качестве доказательств при разрешении споров.

## УВЕДОМЛЕНИЕ

## О специализированном депозитарии

Москва	«__» _____ 202_ г.
--------	--------------------

Договор банковского счета доверительного управления	№ _____ от «    » _____ 202_ г.
---	---------------------------------

Клиент	
Инвестиционный фонд	
Представитель Клиента	

Клиент уведомляет о том, что Специализированным депозитарием, является:

Специализированный депозитарий <sup>1</sup>	
---	--

Лицами, уполномоченными согласовывать распоряжения Клиента путем подписания расчетных документов Клиента от имени Специализированного депозитария, являются:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество уполномоченного лица	Реквизиты документа подтверждающего полномочия, уполномоченного лица <sup>2</sup>	Образец подписи уполномоченного лица
1			
2			

Образец оттиска печати Специализированного депозитария:

[illegible]

Банк	Клиент
АО «Банк ФИНАМ» Адрес: Россия, 127006 г. Москва, пер. Настасьинский, д.7, стр.2. к/с 30101810745250000604 в ГУ Банка России по ЦФО ОГРН 1037739001046 ИНН 7709315684 БИК 044525604  _____ / _____ / М.П.	          _____ / _____ / М. П.

<b>Специализированный депозитарий</b>	

<sup>1</sup> Полное наименование хозяйствующего субъекта (с указанием организационно-правовой формы).

<sup>2</sup> Реквизиты документа, являющегося основанием для назначения уполномоченных лиц Специализированного депозитария (решение органа управления, распорядительный акт, доверенность и пр.).



## ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

### РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Банк** – Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ», 127006, город Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2, лицензия Банка России № 2799.

**Договор банковского вклада** – настоящий договор, заключаемый между Клиентом и Банком, предметом которого является открытие Клиенту Счета депозита, представляющий собой совокупность текста настоящего Договора, Условий привлечения депозитов, Правил, Тарифов и Заявления об открытии Счета депозита, подписанного Клиентом и акцептованного Банком.

**ДБО** – Дистанционное банковское обслуживание.

**Вклад (Депозит)** - определенная сумма денежных средств, которую Клиент размещает в Банке на определенный срок с целью получения процентного дохода.

**Заявление об открытии Счета депозита (Заявление)** – заявление Клиента, по форме установленной Банком, содержащее намерение заключить с Банком Договор банковского вклада.

**Идентификация** - совокупность мероприятий Банка по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

**Клиент** – юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, либо которое (которую) Банк принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

**Операции по Счету депозита** – принятие и зачисление на Счет, перечисление и выдача со Счета денежных средств.

**Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АО «Банк ФИНАМ» (Правила)** – условия обслуживания Клиентов в Банке, на которых заключается Договор комплексного банковского обслуживания.

**Представитель Клиента** - лицо, действующее от имени и по поручению Клиента в силу полномочия, основанного на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

**Распоряжение** – расчетный (платежный) документ, на основании которого осуществляется перевод денежных средств. Распоряжение должно содержать информацию, позволяющую Банку осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (реквизиты перевода). Перечень реквизитов перевода устанавливается нормативными актами Банка России.

**Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет [www.finambank.ru](http://www.finambank.ru).

**Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** – программно-технический комплекс, обеспечивающий создание корпоративной информационной системы, участниками которой являются Банк - организатор системы, Клиенты – участники системы. Система удаленного доступа, предоставляет Клиенту возможность в том числе:

- совершать любые банковские операции в соответствии с действующим законодательством;
- передавать в Банк любые заявления и сообщения;
- обмениваться с Банком информацией;
- формировать неограниченное количество ЭП любых видов для подписания расчетных и иных документов в отношении любых Счетов, в том числе и вновь открываемых;
- осуществлять распоряжение денежными средствами, находящимися на его Счете, получать информацию о состоянии Счета и проведенных операциях, а также осуществлять с Банком обмен ЭД с применением в них ЭП;



- осуществлять обмен ЭД с другими участниками системы в случаях и порядке, предусмотренных Правилами и соглашением между участниками Системы;
- получать от Банка любые юридически значимые сообщения, направление которых предусмотрено любыми договорами, заключенными между Сторонами;
- получать от Банка любые уведомления и информацию в рамках осуществления Расчетного обслуживания (в том числе включая, но не ограничиваясь: извещения Банка плательщика (исполняющего банка) о помещении инкассовых поручений и платежных требований Клиента в Очередь распоряжений, не оплаченных в срок; информацию о поступлении платежных требований с акцептом и т.п.).

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Счет депозита** – счет, на котором учитываются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещенные Клиентом в соответствии с условиями Договора банковского вклада.

**Счет Клиента** – банковский счет в рублях РФ или иностранной валюте, открытый Клиенту в Банке в соответствии с условиями договоров банковского счета.

**Условия привлечения Депозита** – условия, утвержденные Банком, определяющие размер Депозита, его срок, размер процентной ставки или порядок её определения, а также иные условия Договора банковского вклада, являющиеся неотъемлемой частью настоящего Договора. Условия размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.finambank.ru](http://www.finambank.ru).

**Уполномоченное лицо** – лицо, которое надлежащим образом уполномочено Клиентом на получение и осуществление различных юридически значимых действий с Банком от имени Клиента, в том числе на получение информации, предусмотренной Правилами.

**Электронный документ (ЭД)** – документ (включая Распоряжение Клиента), информация в котором представлена в электронной форме.

**Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. В Системе ДБО используется неквалифицированная электронная подпись.

Понятия, специально не определенные в настоящем Договоре и/или Правилах, применяются в значениях, установленных действующим законодательством РФ, и в соответствии с их буквальным смыслом и толкованием, исходя из контекста фразы в Договоре.

## **РАЗДЕЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА**

2.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Счета депозита Клиенту в валюте, указанной в Заявлении Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, условиями настоящего Договора, Правил, а также Тарифов.

2.2. Заключение Договора банковского вклада осуществляется путем присоединения Клиента к настоящему Договору в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента (Заявления об открытии Счета депозита, направленного Клиентом в Банк средствами Системы ДБО или на бумажном носителе) и при условии предоставления Клиентом документов, необходимых для осуществления Идентификации, согласно перечню, размещенному на сайте Банка. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора банковского вклада в случае отсутствия у Клиента действующего Договора дистанционного банковского обслуживания, а также в случае если использование системы «Интернет-Банк» приостановлено.

2.3. Заключение Договора банковского вклада влечет за собой возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных Правилами и Договором банковского вклада.

2.4. Заявление об открытии Счета депозита считается принятым Банком (акцепт Банка) с момента открытия Банком Счета депозита. Подтверждением открытия Банком Счета депозита является уведомление об открытии Счета депозита размещенное Банком в Системе ДБО либо в иной системе, в которой реализована возможность электронного документооборота с Клиентом. Номером Договора банковского вклада является номер Счета депозита, открытого Клиенту на основании указанного договора.

2.5. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете депозита, осуществляется Клиентом с использованием ЭП (реализовано в Системе ДБО). Предоставление Клиентом в Банк Распоряжений, оформленных на бумажном носителе, допускается при наличии в Банке карточки с

образцами подписей и оттиска печати Клиента, оформленной в соответствии требованиями действующего законодательства РФ. В карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставляемой Клиентом, может указываться одна собственноручная подпись лица, наделенного правом подписи.

В случае отсутствия возможности передавать ЭД через Систему ДБО Клиент предоставляет в Банк Распоряжение на бумажном носителе, подписанное лицом/лицами, наделенными правами подписи и указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, скрепленное печатью Клиента. В случае наличия Системы ДБО прием Распоряжения Клиента осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

2.6. В случае изменения законодательства Российской Федерации условия Договора банковского вклада и Правил до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

2.7. При наличии в Банке решения налогового органа о приостановлении операций по Счетам Клиента, Банк не заключает с Клиентом Договор.

2.8. В Заявлении на открытие Счета депозита Клиент указывает следующие существенные условия каждого конкретного Договора:

- название Депозита;
- сумма и валюта Депозита;
- срок Депозита;
- процентная ставка по Депозиту или порядок её определения;

Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, изменяющие/дополняющие условия настоящего Договора, при условии, что это не приведет к изменению Договора в целом.

2.9. Сумма Депозита определяется Клиентом самостоятельно, но не может превышать или быть ниже суммы, предусмотренной Банком для определенного вида Депозита.

2.10. На дату подписания Заявления, Клиент обязан обеспечить наличие денежных средств на Счете в сумме не менее суммы Депозита в целях её зачисления на Счет депозита. При отсутствии денежных средств на Счете отношения по размещению денежных средств считаются неустановленными, а Договор банковского вклада незаключенным, о чем Банк уведомляет Клиента по Системе ДБО. Договор банковского вклада считается заключенным при поступлении денежных средств на Счет депозита.

2.11. Обязательства Банка по Договору банковского вклада возникают с момента зачисления на Счет депозита в согласованный Сторонами срок всей суммы Депозита.

2.12. В случае, когда Клиент направляет Банку денежные средства в срок, отличный от срока, установленного настоящими Правилами, либо в сумме меньшей/большей, чем сумма, указанная в Заявлении, данные денежные средства признаются ошибочно направленными/полученными и подлежат возврату Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения денежных средств на Счет депозита. При этом проценты на указанную сумму Банком не начисляются.

2.13. В случае если процентная ставка по Договору банковского вклада изменяется в зависимости от изменения переменной величины (числового значения), предусмотренной (предусмотренного) в Условиях привлечения Депозита, то начисление процентов по измененной процентной ставке производится Банком начиная со дня вступления в силу такого изменения.

### **РАЗДЕЛ 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Выплатить (с учетом пункта 5.6. Договора) проценты на условиях и в порядке, предусмотренным настоящим Договором;

3.1.2. Предоставлять Клиенту по его требованию выписки, отражающие операции по его Счету депозита;

3.1.3. Возвратить сумму Депозита по окончании его срока либо досрочно, если условия досрочного возврата предусмотрены Условиями привлечения Депозита;

3.1.4. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора банковского вклада, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и/или решения об отказе от проведения операции, предусмотренного п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», сообщать Клиенту информацию о дате и причинах принятия такого решения путем направления сообщения с

использованием Системы ДБО или по адресу Клиента, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

3.2. Клиент вправе:

3.2.1. Истребовать Депозит и начисленные проценты:

- по окончании срока Депозита;
- досрочно – для тех Депозитов, в которых предусмотрено условие досрочного изъятия денежных средств в соответствии с Условиями привлечения Депозита.

3.2.2. Пополнять Депозит - для тех Депозитов, в которых Условиями привлечения Депозита предусмотрено условие пополнения.

3.3. Банк вправе в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и/или Правилами и Договором банковского вклада, расторгнуть Договор банковского вклада и/или отказать в проведении Операции по Счету депозита.

## **РАЗДЕЛ 4. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ**

4.1. Срок Депозита:

4.1.1. Срок Депозита начинается со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет депозита, и заканчивается в дату окончания срока Депозита, указанного Клиентом в Заявлении.

4.2. Порядок выплаты процентов и возврата Депозита:

4.2.1. При начислении процентов по Депозиту в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты по Депозиту начисляются на остаток денежных средств на Счете депозита на начало каждого операционного дня, начиная со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Счет депозита, до дня ее возврата Клиенту (списания со Счета депозита) включительно.

4.2.2. Полное изъятие денежных средств до истечения срока Депозита, признается Сторонами досрочным расторжением Договора банковского вклада. В случае досрочного изъятия Депозита Банк производит пересчет начисленных процентов в соответствии с Условиями привлечения Депозита.

4.2.3. В случае если последний день срока Депозита приходится на выходной или праздничный дни, установленные в соответствии с законодательством РФ, то днем окончания срока Депозита считается ближайший, следующий за ним, рабочий день.

4.2.4. Возврат Депозита с начисленными, но не выплаченными ранее процентами, осуществляется Банком путем перечисления соответствующей суммы на Счет Клиента, открытый в Банке, в день окончания срока Депозита, – при возврате в связи с истечением срока Депозита, и не позднее дня, следующего за днем поступления Заявления о досрочном возврате в Банк, – при досрочном возврате Депозита. Клиент вправе указать иные реквизиты своего счета в иной кредитной организации для возврата ему Депозита.

4.2.5. Если на дату возврата Депозита Счет Клиента в Банке закрыт, и при отсутствии в Банке иных банковских счетов Клиента, то начисленные проценты причисляются к сумме Депозита, после чего отношения между Банком и Клиентом по размещению денежных средств Клиента считаются продленными на условиях выдачи депозита по требованию (вклад до востребования) с начислением на сумму депозита 0,1 (ноль целых одна десятая) процентов годовых.

## **РАЗДЕЛ 5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

5.1. Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность денежных средств Клиента, размещенных в Депозит. Банк является участником Системы страхования вкладов. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства могут иметь место только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

После наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Депозите:

- Заявление Клиента на досрочный возврат депозита не исполняется;
- возврат суммы Депозита на Счет Клиента в Банке производится в части, превышающей сумму ареста;
- проценты на арестованные денежные средства после даты истечения срока Депозита начисляются по ставке 0,1 (ноль целых одна десятая) процентов годовых.

5.2. При обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Депозите по исполнительным документам, в том числе поступившим непосредственно от взыскателя:

- соответствующий Договор банковского вклада считается расторгнутым досрочно в день обращения взыскания, о чем Банк информирует Клиента по Системе ДБО не позднее дня, следующего за днем списания денежных средств;

- проценты по Депозиту подлежат пересчету по ставке 0,1 (ноль целых одна десятая) процентов годовых, начиная со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Счет депозита, до дня обращения взыскания (включительно) на денежные средства, размещенные в Депозит.

- взыскание денежных средств, размещенных в Депозит, осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством;

- оставшиеся после взыскания денежные средства, находящиеся на Счете депозита, перечисляются на Счет Клиента, с которого они размещались в Депозит, в день обращения взыскания.

5.3. Оставшиеся после взыскания денежные средства, находящиеся на Счете депозита, перечисляются на Счет Клиента, с которого они размещались в Депозит, не позднее дня, следующего за днем списания денежных средств.

5.4. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по Договору банковского вклада (депозита) третьим лицам без письменного согласия другой Стороны.

Если в соответствии с Условиями привлечения Депозита предусмотрена возможность досрочного возврата Депозита, и в случае необходимости в досрочном возврате Депозита, Клиент предупреждает Банк об этом за 5 (Пять) рабочих дня, путем предоставления в Банк Заявления о досрочном возврате.

5.5. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского вклада если в результате проведения мер, предусмотренных п. 1 ст. 142.4 НК РФ, Банк выявит недостоверность или неполноту представленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации. Договор банковского вклада, считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского вклада по основанию, указанному в настоящем пункте.

5.6. Банк, выступая налоговым агентом, в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации, самостоятельно исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет Российской Федерации налог на доходы, получаемые Клиентом — налоговым нерезидентом Российской Федерации — по Договору банковского вклада.

Клиент — налоговый нерезидент Российской Федерации обязуется незамедлительно информировать Банк о любых изменениях, влияющих на его налоговый статус, а также своевременно предоставляет Банку все документы, необходимые для надлежащего исполнения Банком обязанностей налогового агента.

В случае изменения законодательства или официальных разъяснений уполномоченных органов, влекущих изменение порядка налогообложения доходов, получаемых Клиентом — налоговым нерезидентом Российской Федерации по Депозиту, Банк вправе в одностороннем порядке вносить соответствующие изменения в порядок удержания и перечисления налога.

Исполнение Банком функций налогового агента по удержанию и перечислению налога с доходов по Депозиту, выплачиваемых Клиенту — налоговому нерезиденту Российской Федерации, не требует получения отдельного согласия Клиента и осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие вследствие исполнения Банком своих обязанностей налогового агента, в соответствии с требованиями законодательства РФ.

## Договор дистанционного банковского обслуживания

### РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Авторизация в Системе** – подтверждение полномочий (предоставление прав доступа) Клиента, успешно прошедшего Аутентификацию входа, на получение услуг Банка, предусмотренных Договором, с использованием Системы ДБО на протяжении одного Сеанса связи. Любые действия в Системе авторизованным Клиентом считаются выполненными Клиентом лично. Авторизация производится с помощью ввода Одноразового кода (Авторизации) или подписанием Электронной подписью (ЭП).

**Аутентификация входа** – процедура проверки соответствия предъявленных Базовых аутентификационных данных, Электронной подписи и Одноразового ключа (при двухфакторной аутентификации), выполняемая перед установлением Сеанса связи. Без успешной Аутентификации входа Сеанс связи не устанавливается.

**Аутентификация операции** – процедура проверки принадлежности Клиенту полученного Банком посредством Системы ДБО электронного документа (ЭД), выполняемая во время Сеанса связи с использованием ЭП и Одноразового ключа (при двухфакторной аутентификации).

**Авторизованный номер** – номер мобильного телефона Клиента, предоставленный Клиентом Банку, и зарегистрированный в Системе ДБО. Данные, отправленные на указанный номер телефона, считаются безусловно полученными надлежащим пользователем.

**Банк** – Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ», 127006, город Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2, лицензия Банка России № 2799.

**Базовые аутентификационные данные** – самостоятельно созданные Клиентом Логин и Пароль, используемые для целей установления личности/полномочий Клиента при оказании услуг Дистанционного банковского обслуживания Банком.

**Владелец Сертификата** – уполномоченное лицо – физическое лицо, уполномоченное Стороной Договора, которому выдан Сертификат и владеющее соответствующим Ключом Электронной подписи, позволяющим с использованием Системы создавать свою Электронную подпись в Электронных документах.

**Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор ДБО)** – договор между Клиентом и Банком, предметом которого является предоставление услуг Дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания или Системы электронного документооборота. Договор представляет собой совокупность настоящего Договора, Правил и подписанного Клиентом Заявления о присоединении.

**ДБО** – Дистанционное банковское обслуживание.

**Идентификационные данные** – сведения, предназначенные для Аутентификации Клиента при обращении в Банк.

**Информационная система "Одно окно" в сфере внешнеторговой деятельности (ИС Одно окно)** – федеральная государственная автоматизированная информационная система, обеспечивающая взаимодействие в электронной форме участников внешнеторговой деятельности и иных лиц с органами государственной власти Российской Федерации, органами валютного контроля, уполномоченными Правительством Российской Федерации, и иными лицами в соответствии с их компетенцией в целях развития внешнеторговой деятельности и обеспечения возможности использования органами государственной власти Российской Федерации, органами валютного контроля, уполномоченными Правительством Российской Федерации, и иными лицами в соответствии с их компетенцией содержащихся в этой системе документов и информации в целях осуществления государственного контроля (надзора), предоставления государственных услуг, исполнения государственных функций, предоставления иных услуг в сфере внешнеторговой деятельности, формирования статистики в сфере внешнеторговой деятельности.

**Клиент** – юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, либо которое (которую) Банк принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и

банковской деятельности», а также при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

**Ключ облачной подписи** — это Ключ Электронной подписи Уполномоченного лица Клиента, который:

- создан и хранится в зашифрованном виде на удаленном сервере (отдельном, выделенном исключительно для этих целей компьютере), а не на устройстве Уполномоченного лица Клиента.
- доступ к Ключу облачной подписи осуществляется с помощью пароля, который создаётся Уполномоченным лицом Клиента и известен только ему.
- ввод Уполномоченным лицом пароля к Ключу облачной подписи является использованием такого Ключа облачной подписи.
- Ключ облачной подписи используется для подписания ЭД созданных с использованием Системы «Интернет-Банк».

**Ключ проверки (открытый ключ Электронной подписи или ключ проверки Электронной подписи)**, представляющий собой уникальную последовательность символов, однозначно связанную с Ключом Электронной подписи, и предназначенную для проверки подлинности Электронной подписи.

**Ключ Электронной подписи (Ключ ЭП)** – закрытый ключ Электронной подписи – уникальная последовательность символов, известная Владельцу Сертификата и предназначенная для создания Электронной подписи.

**Компрометация Ключа ЭП** - ситуация при которой есть достаточные основания полагать, что доверие к тому, что используемые ключи обеспечивают безопасность информации, утрачено. К событиям, связанным с компрометацией ключей относятся, включая, но, не ограничиваясь, следующие:

- утрата ключевых носителей;
- утрата ключевых носителей с последующим обнаружением;
- нарушение правил хранения и уничтожения (после окончания срока действия) секретного ключа;
- возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в системе конфиденциальной связи;
- возникновение подозрений на возможное копирование и использование ЭП уполномоченных лиц;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с носителями, содержащими ключевую информацию (в том числе случаи, когда носитель вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника).

**Корпоративная информационная система** – информационная система, состоящая из Участников электронного взаимодействия.

**Личный кабинет** – конфиденциальный раздел на web-сайте <https://www.finam.ru>, используемый для получения Клиентом информации и обмена сообщениями в виде Электронных документов, подписанных электронной подписью.

**Логин** – уникальная взаимно-однозначно связанная с Базовыми аутентификационными данными последовательность символов, создаваемая Клиентом самостоятельно при регистрации в Системе ДБО. Логин может быть изменен Клиентом самостоятельно неограниченное количество раз.

**Облачная подпись** — Электронная подпись, созданная посредством Ключа облачной подписи.

**Одноразовый ключ (код)** – набор цифр и/или символов, отправленных Клиенту в **Push-уведомлении** или СМС- сообщении. Время действительности Одноразового ключа является ограниченным, и определяется Банком. Применение Одноразового ключа при Аутентификации входа либо при Аутентификации операции является однократным.

**Операции по Счету** – принятие и зачисление на Счет, перечисление и выдача со Счета денежных средств.

**Открытый канал связи** – это такой канал, передача информации в которых осуществляется без ее дополнительной защиты (шифрование канала и/или самой информации) от несанкционированного доступа и изменения со стороны третьих лиц (например - Интернет, электронная почта и т.д.).

**Пароль** – уникальная последовательность буквенных, числовых и иных символов, создаваемая Клиентом самостоятельно и известная только ему, соответствующая созданному им Логину и используемая для Аутентификации Клиента в Системе ДБО. Пароль Клиента в сочетании с Логинем, Одноразовым ключом (при наличии) и Электронной подписью обеспечивают однозначную Аутентификацию в Системе ДБО. Пароль используется многократно, и может быть изменен Клиентом самостоятельно неограниченное количество раз.

**Подтверждение подлинности ЭД** - положительный результат проверки ЭП в ЭД.

**Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АО «Банк ФИНАМ» (Правила)** – условия

обслуживания Клиентов в Банке, на которых заключается Договор комплексного банковского обслуживания.

**Представитель Клиента** - лицо, действующее от имени и по поручению Клиента в силу полномочия, основанного на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

**Проверка ЭП** – процедура проверки действительности ЭП в ЭД.

**Простая Электронная подпись** – Электронная подпись, которая посредством использования кода полученного Клиентом в **Push-уведомлении** или СМС-сообщении подтверждает факт формирования Электронной подписи уполномоченным лицом Клиента.

**Комиссия** – группа лиц, создаваемая Сторонами для разрешения разногласий, возникающих между Сторонами при обмене ЭД, за исключением вопросов, связанных с определением подлинности ЭП.

**Распоряжение** – расчетный (платежный) документ, на основании которого осуществляется перевод денежных средств. Распоряжение должно содержать информацию, позволяющую Банку осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (реквизиты перевода). Перечень реквизитов перевода устанавливается нормативными актами Банка России.

**Регламент** – регламент оказания услуг Удостоверяющего центра СЭД, утвержденный уполномоченным органом Удостоверяющего центра, являющийся в соответствии со ст. 428 ГК Российской Федерации договором присоединения, устанавливающий порядок электронного документооборота между лицами, использующими Электронные подписи, выданные Удостоверяющим центром СЭД.

**Руководство пользователя** – внутренний документ Банка, представляющий собой правила эксплуатации Системы ДБО Клиентом.

**Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет [www.finambank.ru](http://www.finambank.ru).

**Сеанс связи** – период времени, в течение которого Клиент авторизован на работу в Системе ДБО, обеспечивающий непрерывное взаимодействие Банка и Клиента. Для начала Сеанса связи, необходимо успешно пройти Аутентификацию входа.

**Сертификат** – сертификат ключа проверки Электронной подписи, представляющий собой электронный документ или документ на бумажном носителе, подтверждающий принадлежность Ключа проверки Владельцу Сертификата, созданный Удостоверяющим центром или Удостоверяющим центром СЭД, для целей использования Электронной подписи в Системе дистанционного банковского обслуживания.

**Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО или Система «Интернет-Банк» или Система)** – программно-технический комплекс, обеспечивающий создание корпоративной информационной системы, участниками которой являются Банк - организатор системы, Клиенты – участники системы. Система ДБО, предоставляет Клиенту возможность в том числе:

- совершать любые банковские операции в соответствии с действующим законодательством;
- передавать в Банк любые заявления и сообщения;
- обмениваться с Банком информацией;
- формировать и использовать ЭП для подписания расчетных и иных документов в отношении любых Счетов, в том числе и вновь открываемых;
- осуществлять распоряжение денежными средствами, находящимися на его Счете, получать информацию о состоянии Счета и проведенных операциях, а также осуществлять с Банком обмен ЭД с применением в них ЭП.
- осуществлять обмен ЭД с другими участниками системы в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Договором и соглашением между участниками Системы.
- получать от Банка любые юридически значимые сообщения, направление которых предусмотрено любыми договорами, заключенными между Сторонами.
- получать от Банка любые уведомления и информацию в рамках осуществления Расчетного обслуживания (в том числе включая, но не ограничиваясь: извещения Банка плательщика (исполняющего банка) о помещении инкассовых поручений и платежных требований Клиента в Очередь распоряжений, не оплаченных в срок; информацию о поступлении платежных требований с акцептом и т.п.).

**Система электронного документооборота (СЭД)** – корпоративная информационная система «ФИНАМ» (КИС «ФИНАМ»), организационно объединяющая Удостоверяющий центр СЭД, Банк и Клиента, а также совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая электронный документооборот.

**Стороны** – Банк и Клиент при их совместном упоминании.

**Средство аутентификации** – Логин и Пароль, Одноразовые ключи, и иные средства, используемые с целью Аутентификации Клиента.



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

**Счет** – банковский счет в рублях РФ или в иностранной валюте, открытый Клиенту в Банке в соответствии с условиями Правил и отдельных Договоров банковского счета.

**Счет депозита** - счет, на котором учитываются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещенные Клиентом в соответствии с условиями Договора банковского вклада.

**Тарифы** – сведенный в единый документ перечень комиссий, ставок, условий и порядка оплаты услуг Банка, оказываемых Клиентам. Действующие Тарифы размещаются Банком в Системе ДБО и доступны Клиенту для ознакомления.

**Удостоверяющий центр (УЦ)** - Банк, осуществляющий функции по созданию и выдаче сертификатов, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи".

**Удостоверяющий центр СЭД** – Общество с ограниченной ответственностью «Моревиль», оказывающее услуги Удостоверяющего центра в организованной им СЭД, а также услуги по созданию и выдаче Сертификатов для целей использования Электронной подписи в Системе дистанционного банковского обслуживания и/или Мобильном приложении (ОГРН 5167746461559, ИНН 9710022164, лицензии, выданные Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя): регистрационный номер 15756 Н от 21.02.2017, срок действия – бессрочно, <http://moreville.ru>).

**Уполномоченное лицо** - лицо, которое надлежащим образом уполномочено Клиентом на получение и осуществление различных юридически значимых действий с Банком от имени Клиента, в том числе на получение информации, предусмотренной настоящим Договором.

**Усиленная неквалифицированная Электронная подпись** – Электронная подпись, которая:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа Электронной подписи;
- позволяет определить лицо, подписавшее Электронный документ;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в Электронный документ после момента его подписания;
- создается с использованием Средств Электронной подписи.

**Участники электронного взаимодействия** – Банк и Клиент, участвующие в Корпоративной информационной системе по электронному взаимодействию в рамках Системы ДБО.

**Электронный документ (ЭД)** – документ (включая Распоряжение Клиента), информация в котором представлена в электронной форме.

**Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

**Режим применения уникального ip-адреса (ip-фильтрация)** – особый режим, согласно которому действует ограничение доступа к ДБО только тех устройств, IP адреса которых согласованы Клиентом с Банком.

**Push-уведомление** – сообщение, передаваемое Банком Клиенту на Мобильное устройство Клиента посредством Мобильного приложения.

Понятия, специально не определенные в настоящем Договоре и/или Правилах, применяются в значениях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и в соответствии с их буквальным смыслом и толкованием, исходя из контекста фразы в Договоре.

## **РАЗДЕЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА**



2.1. Настоящий Договор является неотъемлемой частью Правил и определяет порядок предоставления клиенту Дистанционного банковского обслуживания и условия обмена Электронными документами с использованием Электронной подписи (в том числе Облачной подписи) между Банком и Клиентом. Условия использования Клиентом Мобильного приложения определены в Приложении 1 к настоящему Договору.

Дистанционное банковское обслуживание осуществляется с момента заключения Договора ДБО до момента расторжения Договора или прекращения ДБО в случаях, предусмотренных настоящим Договором. Электронная подпись приобретает юридическую силу с момента заключения Договора ДБО между Банком и Клиентом.

2.2. Заключение Договора ДБО осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем присоединения Клиента в целом к Правилам путем представления в Банк Заявления о присоединении. При этом Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора ДБО без объяснения причин такого отказа.

Банк отказывает Клиенту в заключении Договора ДБО в случае, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа. Банк незамедлительно уведомляет Клиента об отказе в заключении Договора дистанционного банковского обслуживания с указанием причины такого отказа путем размещения соответствующего уведомления в Личном кабинете либо путем вручения уведомления на бумажном носителе.

2.3. Заключение Договора ДБО влечет за собой возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных Правилами и Договором ДБО.

2.4. Порядок регистрации Клиента в Системе и Требования по обеспечению работоспособности Системы на компьютере Клиента приведены в Приложении № 4 к настоящему Договору.

2.5. Дистанционное банковское обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями Договора ДБО и Правил. Контент Системы ДБО осуществляется Банком по своему усмотрению и признается связанным с исполнением Договора.

2.6. В случае изменения законодательства Российской Федерации условия Договора ДБО и Правил до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

2.7. Банк, в целях обеспечения возможности Клиента направлять посредством ИС Одно окно в Систему ДБО информации о переводе денежных средств или начислении, информации, необходимой для перевода денежных средств с акцептом плательщика, запросов на получение информации об исполнении распоряжения о переводе денежных средств, осуществляет взаимодействие с ИС Одно окно в [порядке](#), установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной и банковской деятельности, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

### **РАЗДЕЛ 3. ПОРЯДОК ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (ДБО)**

3.1. Банк и Клиент договорились об использовании между ними ЭП для:

3.1.1. совершения любых банковских операций в соответствии с действующим законодательством;

3.1.2. заключения/изменения/расторжения и исполнения любых гражданско-правовых сделок с Банком (в том числе включая, но не ограничиваясь Договорами банковского счета, Договорами банковского вклада, кредитных договоров, соглашений о выдаче гарантий), если специальный порядок заключения, изменения, расторжения не указан в иных разделах настоящего договора или Правилах;

3.1.3. подписания и передачи Сторонам любых заявлений и сообщений (в том числе юридически значимых) в рамках исполнения любых гражданско-правовых сделок, заключенных между Сторонами;

3.1.4. подписания и передачи в Банк любых заявлений и сообщений в том числе, включая, но не ограничиваясь:

- расчетных (платежных) документов, применяемых в рамках форм безналичных расчетов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России;
- информационных сообщений (произвольный документ);

- копий документов в виде графических файлов, необходимых Банку для осуществления банковских операций и прочих целей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соглашениями сторон;
- документов, в рамках валютного контроля (заявления, справки, распоряжения, ведомости и иные документы);
- распоряжений на списание с транзитного счета;
- поручений на конвертацию валюты;
- заявление на закрытие счета;
- анкеты (досье) клиента и иных документов, содержащих сведения, получаемые в целях установления и идентификации выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также дополнительные сведения о клиенте;
- справочные документы;
- иные документы.

3.1.5. обмена с Банком любой информацией;

3.1.6. формирования неограниченного количества ЭП для подписания Распоряжений и иных документов в отношении любых Счетов, в том числе и вновь открываемых;

3.1.7. достижения договоренностей с Банком об использовании новых ЭП любого вида;

3.1.8. обмена информацией и документами, совершения юридически значимых действий, направленных на исполнения обязательств, установление, изменение или прекращение правоотношений между Клиентом и Банком;

3.1.9. совершение иных действий, необходимых для открытия/закрытия и обслуживания Счета, Счета депозита.

3.2. Распоряжения Клиента порождают обязательства Банка если передающей Стороной он надлежащим образом оформлен, подписан ЭП и передан, а принимающей Стороной получен, проверен и принят.

3.3. ЭД Клиента, созданный/направленный с использованием Системы ДБО и подписанный ЭП, переданный по Системе ДБО и полученный Банком, является документом, имеющим юридическую силу, равную аналогичным документам, надлежащим образом оформленным на бумажных носителях, подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенным печатью Клиента в случае, если наличие печати на документе необходимо в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, существующими в отношении таких документов. ЭД Банка, созданный/направленный с использованием Системы ДБО и подписанный ЭП, переданный по Системе ДБО и полученный Клиентом, является документом, имеющим юридическую силу, равную аналогичным документам, надлежащим образом оформленным на бумажных носителях, подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенным печатью Банка в случае, если наличие печати на документе необходимо в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, существующими в отношении таких документов.

3.4. Операции или иные действия, совершенные Банком, а также сделки, заключенные между Клиентом и Банком на основании ЭД, не могут быть оспорены только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажных носителях.

3.5. Банк вправе затребовать от Клиента в любой момент в случае необходимости предоставления документа на бумажном носителе, эквивалентного по смыслу и содержанию, переданному Клиентом ЭД, оформленного в соответствии с требованиями Банка России, и не производить платеж до предоставления данного документа. Банк обязан сообщить о необходимости предоставления документа на бумажном носителе Клиенту не позднее дня, следующего за днем получения Банком ЭД Клиента. Банк вправе в любой момент потребовать от Клиента подписания, а Клиент обязан по требованию Банка подписать ранее переданные Банку ЭД на бумажном носителе и предоставить их в разумный срок в Банк, независимо от того, исполнены ли указанные ЭД.

3.6. В случае передачи Клиентом Банку ЭД, подписанного ЭП, с вложениями, вложения считаются также подписанными ЭП и являются эквивалентными подобным документам, составленным на бумажных носителях и влекут аналогичные документам, составленным на бумажном носителе, права и обязанности Сторон.

3.7. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе в Системе ДБО Московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

3.8. ЭД считается переданным Клиентом и полученным Банком, а соответствующая операция выполняется Банком от имени и по поручению Клиента, если Система ДБО подтвердила передачу,

присвоила Распоряжению регистрационный номер и изменила статус документа на соответствующий в Системе ДБО. В случае если по каким-либо причинам (разрыв связи и т.п.) Клиент не получил подтверждения о получении и регистрации ЭД, ответственность за установление окончательного результата передачи ЭД лежит на Клиенте.

3.9. ЭД считается переданным Клиентом, если выполнены все этапы нижеследующей процедуры передачи ЭД:

3.9.1. Аутентификация входа Клиента прошла успешно;

3.9.2. Клиент ввел ЭД и его параметры;

3.9.3. Клиент подтвердил правильность ввода ЭД и его параметров.

3.10. Считается, что Клиент отказался от передачи ЭД, если он не подтвердил правильность ввода ЭД и его параметров.

3.11. При использовании ЭП при обмене ЭД Стороны признают, что:

3.11.1. недопустимо внесение Клиентом изменений в ЭД после его подписания ЭП;

3.11.2. Клиент несет ответственность за сохранность Ключа ЭП и за действия своего персонала при обмене ЭД;

3.12. При возникновении спора о соблюдении правил обмена ЭД эталоном является журнал обмена ЭД и журнал регистрации блокировок доступа к Системе ДБО, хранящиеся на сервере Банка.

3.13. Для создания ЭП, подписания ЭД и проверки ЭП Стороны используют средства ЭП Системы ДБО Банке, и признают их достаточными для подтверждения подлинности ЭД, подписанных ЭП.

3.14. Смена Ключа ЭП, Авторизованного номера производится в случае их компрометации, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором.

3.15. Смена Ключа ЭП и средств ЭП может быть произведена только владельцем Счета.

3.16. После ввода в действие новых Ключа ЭП или Средств ЭП недействительные (старые) Ключ ЭП и Средства ЭП уничтожаются.

3.17. ЭД Клиентов принимаются круглосуточно, а исполняются в рабочие дни Банка в соответствии со сроками выполнения Распоряжений Клиентов, установленными Тарифами Банка.

3.18. Банк отказывает в регистрации ЭД или в исполнении ранее переданного Клиентом и зарегистрированного Банком ЭД, если в процессе регистрации или после регистрации Распоряжения выясняется, что:

3.18.1. получена информация, свидетельствующая о возможном нарушении Клиентом настоящего Договора ДБО или выяснено, что переданный Клиентом ЭД полностью или в части противоречит действующему законодательству Российской Федерации или Правилам.

3.18.2. в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором или Правилами.

3.19. В случае отказа от выполнения ранее переданного и зарегистрированного Банком ЭД Банк оповещает Клиента о причинах такого отказа по Системе ДБО.

3.20. Для отмены ранее переданного ЭД Клиент вправе совершить соответствующие действия посредством Системы ДБО. Отзыв переданного ЭД возможен только до наступления безотзывности перевода денежных средств.

3.21. Клиент понимает и соглашается с тем, что использование Системы ДБО возможно лишь на условиях «как есть», согласно имеющемуся функционалу. Изменение работы, интерфейса, дизайна, контента Системы ДБО по волеизъявлению Клиента невозможно и не влечет за собой ненадлежащее исполнение Банком Договора и нарушения Банком прав Клиента. Отзыв Клиентом согласия на обработку персональных данных также не является основанием для изменения порядка работы Системы ДБО, поскольку функционирование Систем ДБО связано исключительно с исполнением условий Договора. В случае если Клиент не согласен с условиями настоящего пункта, он вправе расторгнуть с Банком Договор.

3.22. Программные и технические средства, используемые Участниками электронного взаимодействия, являются достаточными для обеспечения информационной безопасности при обмене ЭД. Клиент признает, что технология работы с Системой ДБО обеспечивает необходимый уровень безопасности работы с информацией, полученной посредством Системы ДБО, и исключает возможность несанкционированного Клиентом доступа третьих лиц к информации.

3.23. О получении Банком ЭД, исполнении Банком ЭД, об отрицательном результате процедур приема ЭД к исполнению, об отказе в исполнении, а также об иных событиях, информирование Клиента о которых является обязательным в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» Банк информирует Клиента не позднее дня, следующего за днем совершения операции (за исключением уведомления Клиента в соответствии с п. 3.23.1, 3.23.2, 7.2.2. Договора), путем размещения информации о совершении операции в Системе ДБО в виде выписки по

Счету и/или путем присвоения ЭД Клиента соответствующего статуса в соответствии с Договором и/или путем размещения в Системе иного информационного сообщения (далее – Основной способ информирования). Также Банк уведомляет Клиента о прохождении процедур приема Распоряжения к исполнению, исполнению, помещению Распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений, путем присвоения соответствующего статуса Электронного Документа в Системе, в соответствии с п. 6.9 настоящего Договора.

3.23.1. Уведомление Клиента о приостановлении или прекращении использования Системы в части составления удостоверения (подписания) и передачи Распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств осуществляется Банком в порядке, определенном п.3.23 Договора, в день приостановления или прекращения использования Системы.

3.23.2. Уведомление Клиента о факте приостановления операций по счету(ам) Клиента в Банке по решению налогового органа осуществляется Банком в порядке, определенном п.3.23 Договора, незамедлительно после получения указанного решения.

3.24. Стороны признают, что датой надлежащего уведомления Банком Клиента о совершении операций по Счету считается дата размещения Банком информации о совершенной операции в Системе ДБО в виде выписки по Счету не позднее дня, следующего за днем совершения Операции. Клиент обязан самостоятельно ежедневно проверять выписки по Счетам в Системе ДБО и статусы, присвоенные ЭД Клиента или сообщения, направленные Банком Основным способом информирования.

3.25. Клиент несет ответственность за наступление неблагоприятных последствий, связанных с несоблюдением обязанности по ежедневному ознакомлению с информацией о совершенных операциях.

3.26. Сделка купли –продажи безналичной иностранной валюты по курсу, установленному Банком может осуществляться Клиентом в режиме реального времени путем заполнения им экранной формы в соответствующем разделе Системе ДБО и направления в Банк распоряжения о совершении конверсионной операции.

Распоряжение подписывается ЭП одного из лиц, наделенных Клиентом правом подписи, без применения двухфакторной аутентификации, если иное не установлено соглашением сторон.

О прохождении процедур приема Распоряжения к исполнению Банк уведомляет Клиента в порядке, определенном в п.6.9. Договора.

3.27. Заявка на отслеживание Банком курса иностранной валюты, оформляется Клиентом путем заполнения им экранной формы в соответствующем разделе Системы ДБО и её подписания действительной Электронной подписью одного из лиц, наделенных правом подписи без применения двухфакторной аутентификации с последующим направлением в Банк.

Об прохождении процедур приема/исполнения Заявки Банк уведомляет Клиента в порядке, определенном в п.6.9. Договора.

3.28. Клиент поручает Банку осуществлять хранение в зашифрованном виде на удаленном сервере (отдельном, выделенном исключительно для этих целей компьютере) Ключа облачной подписи в целях его использования Клиентом для подписания в Мобильном приложении и/или в Системе «Интернет-Банк» Электронных документов Электронной подписью.

## **РАЗДЕЛ 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Предоставить Клиенту информацию о способе загрузки клиентской части Системы ДБО и порядок использования Системы, а также иные документы и информацию, связанную с использованием Клиентом системы ДБО, разместив указанную информацию на Сайте Банка.

4.1.2. Зарегистрировать в Системе ДБО уполномоченных лиц Клиента.

4.1.3. Предоставлять Клиенту услуги по Системе ДБО с даты подключения Клиента к Системе ДБО.

4.1.4. Принимать к исполнению, полученные по Системе ДБО, ЭД, оформленные и подписанные в соответствии с настоящим Договором.

4.1.5. Предоставить Клиенту возможность получения актуальной и достоверной информации о переданных Клиентом ЭД, операциях по его Счету/Счету депозита, состоянии его Счета/Счета депозита и иную информацию в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

4.1.6. Информировать Клиента об окончании срока действия каждого Сертификата не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до окончания срока действия Сертификата.

4.1.7. Немедленно приостановить действие Сертификата в случае:

- обнаружения попытки совершения с Сертификатом несанкционированных действий, которые могут привести к сбоям в работе Системы ДБО либо иным образом нанести ущерб Участникам электронного взаимодействия;
- выявления Банком фактов недействительности сведений о Клиенте, установленных в ходе его идентификации, либо получение Банком информации о ликвидации Клиента, изменении состава лиц, имеющих право действовать от имени Клиента, их фамилий, имён, отчеств, полномочий и пр.);
- на основании соответствующего заявления Клиента;
- при истечении срока действия Сертификата;
- в иных случаях, установленных Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи".

Действие Сертификата приостанавливается до уточнения и устранения обстоятельств, указанных в настоящем пункте. Банк вправе возобновить действие Сертификата.

4.1.8. Своевременно информировать Клиента об изменении порядка осуществления приема/передачи ЭД и другой информации в Системе ДБО.

4.1.9. Консультировать Клиента по вопросам технической поддержки, передачи/приема, технологии обработки информации и обслуживания в Системе ДБО. Консультации осуществляются Банком по рабочим дням (пятидневная рабочая неделя) с 9 часов 00 минут до 19 часов 00 минут по московскому времени.

4.1.10. Принимать меры по защите от несанкционированного доступа к Системе ДБО и сохранять конфиденциальность информации по Счету/Счету депозита Клиента.

4.1.11. Сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе ДБО, если это затрагивало операции Клиента.

4.1.12. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.13. Фиксировать и хранить направленные Клиенту СМС-сообщения/Push-уведомления или подтверждения их отправки, содержащие информацию о совершенных Операциях по Счетам не менее 3 (трех) лет.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. В одностороннем порядке изменять перечень услуг, предоставляемых Банком по Системе ДБО, по своему усмотрению, разместив соответствующую информацию об услуге и способах ее получения в Системе ДБО.

4.2.2. Приостановить, ограничить функционал Системы ДБО для Клиента в части возможности составления удостоверения (подписания) и передачи Распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств, прекратить или возобновить обслуживание в Системе ДБО, а также отказать в исполнении ЭД в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Договором.

4.2.3. Не возвращать комиссионное вознаграждение, полученное в соответствии с Тарифами при проведении операции на основании ЭД, если ЭД не может быть выполнен по вине Клиента.

4.2.4. Отказать в отмене ранее переданного ЭД, если в ходе обработки этого ЭД Банком были произведены действия, отмена которых невозможна или требует значительных усилий или влечет затраты.

4.2.5. Вводить дополнительные способы Аутентификации Клиента.

4.2.6. Заблокировать Средства аутентификации в случае возникновения подозрений о возможной утери, утраты Средств аутентификации, либо доступа к ним третьих лиц.

4.2.7. Прекратить прием ЭД Клиента при неоплате Клиентом комиссий Банка в соответствии с Тарифами, а также не исполнять ЭД Клиента в случае недостаточности денежных средств на счете.

4.2.8. Вносить в одностороннем порядке изменения и дополнения в Руководство пользователя.

4.2.9. Без предварительного уведомления Клиента на неопределенный срок приостановить доступ Клиента к Системе ДБО при нарушении Клиентом порядка пользования Системой ДБО, установленного настоящим Договором.

4.2.10. При несоблюдении Клиентом требований, предусмотренных настоящим Договором или Правилами, а также в случае отсутствия в электронных базах Федеральной налоговой службы России сведений о регистрации изменений, связанных со сменой единоличного исполнительного органа Клиента, не проводить смену ЭП Клиента, и (или) не оформлять новую ЭП Клиента до того момента, пока не будут устранены сомнения Банка в подлинности представленных в Банк документов, сопровождающих смену ЭП Клиента, и (или) оформления новой ЭП Клиента.

4.2.11. Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием системы ДБО путем направления Клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном в п. 6.9 настоящего Договора.

4.2.12. Направить Клиенту СМС-сообщение аналогичного содержания в случае если у Банка отсутствует возможность направить Клиенту Push-уведомление.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Для использования Системы ДБО выполнить следующие действия:

- Самостоятельно обеспечить наличие необходимых и достаточных аппаратных, системных, сетевых и телекоммуникационных средств для организации ДБО.

- Самостоятельно обеспечить подключение своего оборудования к сети Интернет, при необходимости Банк может оказать технические консультации. В обязанности Банка не входит предоставление Клиенту доступа в сеть Интернет.

- Использовать только работоспособное оборудование, а также проверенное на отсутствие вредоносных кодов оборудование и работоспособное программное обеспечение с характеристиками не ниже требований, установленных Банком (опубликованы на сайте Банка), а также принять все организационные и технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к обмену ЭД;

- Самостоятельно зарегистрироваться в Системе ДБО (создать Логин и Пароль), а также обеспечить формирование и получение ЭП и Сертификата. До начала пользования Системой ДБО предоставить Сертификат(ы) Банку.

4.3.2. При работе в Системе ДБО использовать только программное обеспечение, утвержденное Банком – загруженную клиентскую часть Системы. При этом Клиент обязан перед началом работы с Системой ДБО ознакомиться с Руководством пользователя. Банк не несет ответственности за последствия, наступившие в результате несоблюдения Клиентом Руководства пользователя;

4.3.3. Контролировать соответствие суммы платежа с учетом комиссий Банка и остатка средств на Счете Клиента в Банке на момент подписания Распоряжения о переводе денежных средств и осуществлять платежи только в пределах этого остатка.

4.3.4. Ежедневно проверять выписки по Счетам в Системе ДБО и информацию об изменении статуса переданного Распоряжения, а также наличие сообщений (уведомлений, требований) Банка либо другой информации, своевременно на них реагировать.

4.3.5. Осуществлять ввод документов (и осуществлять контроль введенной информации) в электронном виде, соблюдая порядок подготовки документов, обеспечивая заполнение форм в соответствии с настоящим Договором.

4.3.6. Соблюдать конфиденциальность информации, касающейся Средств аутентификации, используемых в Системе ДБО. Немедленно информировать Банк об обстоятельствах, которые делают возможным создание ЭД и их передачу посредством Системы ДБО лицами, не имеющими соответствующих полномочий, а также обо всех случаях Компрометации Ключей ЭП, повреждения программно-технических средств Системы ДБО, в том числе несанкционированного доступа в Систему ДБО.

4.3.7. Принять все риски, связанные с получением третьими лицами сведений о движении денежных средств и остатков на Счете в случае утраты/разглашения Клиентом Средств аутентификации.

4.3.8. Соблюдать конфиденциальность информации, касающейся Системы ДБО, не разглашать третьим лицам особенности функционирования Системы ДБО.

4.3.9. Хранить Средства аутентификации в надежном месте, исключая доступ к нему неуполномоченных лиц и повреждение материального носителя Ключа ЭП. В случае утери Средств аутентификации незамедлительно уведомить Банк о данном факте. В противном случае Клиент несет риск неблагоприятных последствий, в том числе риск проведения платежей неуполномоченными лицами.

4.3.10. При осуществлении обмена ЭД:

- соблюдать правила обмена ЭД;

- информировать Банк о неисправностях в работе Системы ДБО и по запросам Банка письменно подтверждать наличие этих событий с подробным указанием обстоятельств, при которых они возникли;

- использовать полученные от Банка программно-технические средства только для целей осуществления ДБО в рамках настоящего Договора, не передавать без письменного согласия Банка данные средства третьим лицам;

4.3.11. не производить модификацию программных средств, не совершать относительно указанных программно-технических средств других действий, нарушающих действующее законодательство РФ; В случае компрометации Ключа ЭП, его утраты, хищения, выбытия из владения Клиента по другому

основанию или обнаружения факта совершения несанкционированных операций с использованием Ключа ЭП Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения информации о совершенной операции или установления соответствующего факта совершить следующие действия:

- уведомить Банк способом, установленным настоящим пунктом Договора об отмене действия соответствующего Ключа ЭП;
- уведомить Банк об обнаружении факта совершения несанкционированной операции с обязательным указанием реквизитов операции позволяющих её однозначно идентифицировать;
- блокировать технические средства, используемые для работы по Системе ДБО;

Для исполнения обязанности, установленной настоящим пунктом Клиент извещает Банк путём направления сообщения по электронной почте: [Ask@corp.finam.ru](mailto:Ask@corp.finam.ru) с пометкой «Компрометация», подписанного уполномоченными лицами. Сообщения могут быть направлены круглосуточно, но принимаются и обрабатываются Банком в рабочие дни с 10.00 до 19.00 по московскому времени. После получения сообщения Банк незамедлительно приостанавливает расходные операции по всем Счетам, открытым Клиенту и подключенным к Системе ДБО.

После получения Банком оригинала письма Клиента, оформленного в соответствии с требованиями настоящего пункта, о компрометации Ключа ЭП, права доступа Сертификата Клиента аннулируются.

Вместе с представителем Клиента производится сверка расчетных документов, поступивших от Клиента с реестрами, представленными Клиентом, с даты, указанной как предположительная дата компрометации секретного ключа. При обнаружении расхождений с реестром, представленным Клиентом, Банком создается в соответствии с главой 9 настоящего Договора для определения факта компрометации и сумм расхождения в произведенных расчетах.

Возобновление (начало работы Клиента в Системе ДБО) возможно на основании письменного заявления Клиента при условии получения новых Сертификатов. Использование скомпрометированных Ключей ЭП Клиентом не допускается.

4.3.12. В случае изменения сведений об Уполномоченных лицах Клиента, объема их полномочий, прекращения или ограничения права использования Системы, предоставить Банку Заявление о предоставлении Банку информации в целях использования Системы по форме утвержденной Банком.

4.3.13. В случае утраты по любым обстоятельствам Авторизованного номера Клиент обязуется немедленно проинформировать об этом Банк для блокировки доступа в Систему ДБО и следовать полученным инструкциям. До момента получения Банком информации Клиент несет полную ответственность за все операции по его Счету, в том числе совершенные третьими лицами.

4.3.14. Контролировать правильность реквизитов, указываемых в ЭД, контролировать изменение статуса ЭД о принятии к исполнению, исполнении или отказе в принятии к исполнению ЭД.

4.3.15. При отсутствии изменения статуса, отправленного ЭД уведомить Банк о данном факте в день отправки ЭД любым доступным способом. Банк не несет ответственности за неисполнение не принятых ЭД.

4.3.16. Контролировать соответствие суммы операции и текущего остатка на Счете в Банке и осуществлять операции только в пределах этого остатка. При отправке ЭД контролировать достаточность средств на Счете для одновременного списания комиссии за данную операцию в соответствии с Тарифами.

4.3.17. Клиент не должен сообщать Пароль и Одноразовые ключи третьим лицам, в т.ч. работникам Банка, по телефону, электронной почте или иным способом.

4.3.18. В течение 7 (Семи) календарных дней с момента предоставления Клиенту выписки по Счету письменно сообщить Банку обо всех выявленных в ней неточностях или ошибках, либо о непризнании (не подтверждении) итогового сальдо по Счету. В случае не предоставления Клиентом в течение указанного срока такого сообщения сведения о движении денежных средств по Счету Клиента считаются подтвержденными.

4.3.19. Получать информацию о доступном лимите овердрафта и (или) кредитной линии на личной странице Клиента в Системе в случае наличия у Сторон действующих соглашений об овердрафте и (или) договоров об открытии кредитной линии, заключенных между Клиентом и Банком. Информация о сумме доступного лимита овердрафта и (или) кредитной линии по состоянию на текущий рабочий день становится доступной для ознакомления в Системе после 12 часов 00 минут по московскому времени

4.3.20. Внимательно проверять информацию об Операции, полученную в СМС-сообщений / Push-уведомлении с Одноразовым ключом на Операцию, при использовании Одноразовых ключей.

4.3.21. Обеспечить соответствие Мобильного устройства технологическим особенностям функционирования Системы ДБО. Обеспечить надлежащее функционирование Мобильного устройства,

Авторизованного номера, на который (ые) Банк направляет Push-уведомления, СМС-сообщения и / или иную юридически-значимую информацию. В целях реализации условий настоящего пункта Клиент обязуется, в том числе, но не исключительно:

- использовать оборудование (устройства и т.п.) поддерживающее принятие направляемых Банком уведомлений и / или иной юридически-значимой информации;
- обеспечивать подключение (доступ) указанного оборудования к сетям связи (в том числе – сети Интернет);
- обеспечивать надлежащую работу (постоянное функционирование и исправность) указанного оборудования.

Клиент несет ответственность за наступление неблагоприятных последствий, связанных с несоблюдением вышеуказанных обязанностей, предусмотренных настоящим пунктом.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Использовать Систему ДБО в порядке и на условиях, оговоренными настоящим Договором и Правилами.

4.4.2. Отзывать ЭД, переданные Банку, посредством передачи ЭД по Системе ДБО в соответствии с настоящим Договором.

4.4.3. Отменить действие Ключа ЭП, направив в Банк уведомление об отмене действия Ключа ЭП составленное по форме, утвержденной Банком. Ключ ЭП считается отмененным с момента подтверждения Банком его отмены.

4.4.4. Заменить действующий Сертификат в порядке, установленном настоящим Договором.

4.4.5. Заблокировать Ключ ЭП, уведомив Банк способом, установленным п. 4.3.11 настоящего Договора.

4.4.6. Клиент вправе передавать Электронные документы Банку по Системе ежедневно и круглосуточно.

## **РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭП В СИСТЕМЕ ДБО**

5.1. Клиент для участия в ДБО посредством Системы ДБО последовательно выполняет следующие юридически значимые действия, следуя инструкциям Системы ДБО в экранных формах Системы ДБО:

- Самостоятельно регистрируется в Системе ДБО, размещенной на Сайте Банка;
- Самостоятельно создает Логин и Пароль;
- Самостоятельно (при помощи функционала Системы ДБО) формирует Ключ ЭП и записывает (за исключением Ключа облачной подписи) его на съемный носитель/токен;
- Предоставляет в Банк Сертификат на бумажном носителе или в электронном виде (с использованием Системы ДБО или Личного кабинета).

При наличии технической возможности Банк вправе получить созданные Удостоверяющим центром СЭД Сертификаты, а также иные необходимые для использования ЭП в Системе ДБО сведения и информацию через системы электронного документооборота.

Формирование Клиентом Ключа ЭП осуществляется на уполномоченных лиц, указанных в Заявлении о предоставлении Банку информации в целях использования Системы по форме, утвержденной Банком.

В случае несовпадения состава и полномочий лиц, на которых сформированы Ключи ЭП, с лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиском печати (при её оформлении), Банк вправе не принимать Сертификаты на представителей Клиента, не указанных в карточке.

5.2. Банк для участия в ДБО посредством Системы ДБО выполняет следующие действия:

- выдает Клиенту рекомендации о необходимых для организации ДБО средствах (оборудование, аппаратные, системные, сетевые и телекоммуникационные средства, программное обеспечение и др.);
- проверяет комплектность и правильность заполнения документов при заключении Договора ДБО и регистрации в Системе и присваивает представителю Клиента, Сертификат которого предоставлен в Банку права доступа различных уровней в Систему, которые указаны в Заявлении о предоставлении Банку информации в целях использования Системы;
- активирует ЭП Клиента;  
Уполномоченные лица Клиента могут иметь уровни доступа в систему:
- «подписание ЭД Клиента»;
- «информационный доступ», включающий формирование расчетного (платежного) документа.

Предоставление уровня доступа «подписание ЭД Клиента» осуществляется на основании Заявления о предоставлении Банку информации в целях использования Системы по форме, установленной Банком, и означает возникновение права на формирование ЭД, просмотр, а также на подписание его ЭП и снятие



ЭП, а также удаление и изменение ЭД. При регистрации в Системе уровень доступа «подписание ЭД Клиента» может быть присвоен только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете Клиента (наделенным правом подписи).

Предоставление уровня доступа «информационный доступ» осуществляется Клиентом самостоятельно через Систему и означает возникновение права получать информацию об операциях по Счетам с использованием Системы ДБО, а также права формировать расчетные документы без их подписания ЭП.

5.3. После надлежащего выполнения всех действий Стороны вправе приступить к обмену ЭД в рамках Системы ДБО.

Использование Клиентом Базовых аутентификационных данных и Одноразовых ключей осуществляется без участия работников Банка.

В случае если Клиент использует двухфакторную аутентификацию, то Банк направляет Одноразовые ключи Клиенту посредством **Push-уведомлений или** СМС-уведомлений на Авторизованный номер.

Клиент вправе отказаться от двухфакторной аутентификации и не получать Одноразовые ключи, в таком случае аутентификация происходит только на основании Базовых аутентификационных данных.

При отсутствии двухфакторной аутентификации Клиент по согласованию с Банком может установить режима применения уникального ip-адреса (ip-фильтрация), в рамках данного режима Клиент сообщает Банку ip-адреса рабочих станций, с которых Клиент будет направлять документы в ДБО. Документы, полученные с неавторизованных ip-адресов Банком к исполнению, не принимаются.

## РАЗДЕЛ 6. ОБСЛУЖИВАНИЕ В СИСТЕМЕ ДБО

6.1. Все Операции в Системе ДБО осуществляются только после формирования Клиентом ЭП с помощью Ключа ЭП и успешной проверки Банком ЭП. Клиент и Банк признают сформированную Клиентом и успешно проверенную Банком ЭП равнозначной собственноручной подписи Клиента на документах, составленных на бумажном носителе.

6.2. Стороны признают, что используемые средства Системы ДБО исключают искажение ЭД при их обработке (передаче и хранении).

6.3. Для формирования ЭП Клиент должен обладать Ключом ЭП. ЭП формируется при совершении любой Операции и проставляется под каждым ЭД.

6.4. Формирование ЭП Клиентом осуществляется путем совершения последовательных действий в Системе ДБО, следуя инструкциям в экранных формах Системы ДБО при совершении Операции, при этом:

- Клиент производит Аутентификацию входа в Систему ДБО;
- Клиент инициирует Операцию (формирует ЭД и подписывает его ЭП);
- в случае если Клиент подключил двухфакторную аутентификацию, используя функциональные кнопки Системы ДБО, инициирует запрос получения Одноразового ключа посредством **Push-уведомления или** СМС-сообщения;
- в случае использования Одноразового ключа: Клиент обязан ознакомиться с поступившей в **Push-уведомлении или** СМС-сообщении с Одноразовым ключом информацией об Операции и, в случае согласия с описанием Операции, проводит Аутентификацию операции, вводя полученный Одноразовый ключ и подтверждая Операцию, используя функциональные кнопки Системы ДБО;
- Сформированный и подписанный Электронной подписью Электронный документ передается в Банк.

6.5. Проверка подлинности ЭП производится Банком в автоматическом режиме посредством Системы ДБО в следующем порядке:

- Банк проверяет в процессе Аутентификации входа представленные Базовые аутентификационные данные;
- Банк проверяет отсутствие факта отзыва со стороны Клиента Ключа ЭП до начала Сеанса связи с Банком;
- в случае использования Одноразового ключа, полученного Клиентом посредством **Push-уведомления или** СМС-сообщения, проверка Одноразового ключа осуществляется путем сравнения отправленного в **Push-уведомлении или** СМС-сообщении Одноразового ключа, сгенерированного в Системе ДБО по запросу Клиента, с Одноразовым ключом, введенным Клиентом. Соответствие Одноразовых ключей на операцию (введенного Клиентом и отправленного Клиенту) подтверждает подлинность ЭП;
- Успешная проверка Одноразового ключа подтверждает подлинность ЭП.

- Полученные из информационных систем Банка, в том числе, из протоколов работы программы, данные будут являться подтверждением подлинности ЭП Клиента на подписанных Клиентом ЭД.

6.6. Операция осуществляется только после проверки подлинности ЭП Клиента.

ЭД, содержащий Распоряжения Клиента, считается подписанным ЭП при наличии в нем подлинной ЭП Владельца Сертификата, наличие подписи которого или сочетание подписей, которых определены в соглашении между Банком и Клиентом.

Иные ЭД считаются подписанными при наличии в них подлинной ЭП одного из уполномоченных лиц Клиента, наделенном правом подписи.

6.7. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента в порядке очередности поступления их в Банк независимо от их формы (бумажной или электронной). Банк не несет ответственности за исполнение расчетных (платежных) документов в случае повторного предъявления Клиентом ЭД или, в случае если Клиент направил Банку расчетные (платежные) документы одновременно в электронном виде и на бумажном носителе.

6.8. При невозможности осуществления электронного документооборота Стороны могут беспрепятственно осуществлять свои права по договорам, заключенным с Банком, посредством предъявления и исполнения расчетных и иных документов на бумажном носителе.

6.9. Банк уведомляет Клиента о прохождении процедур приема Распоряжения к исполнению, исполнению, помещении Распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений, путем присвоения соответствующего статуса ЭД в Системе ДБО. Статус однозначно отражает текущее состояние ЭД:

- Статус «На обработке» присваивается при нахождении Распоряжения в процессе процедуры приема к исполнению Распоряжения.

- Статус «Исполнен» присваивается при положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения и его исполнении.

- Статус «Отвергнут» присваивается при отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения, отражает дату и причину непринятия документа Банком.

- Статус «На картотеке» присваивается при помещении Распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

- Другие статусы отражают технические этапы прохождения документа в Системе ДБО.

Клиент, в свою очередь, обязан по рабочим дням (в соответствии с законодательством Российской Федерации), до момента получения информации об исполнении либо об отказе в исполнении ЭД, но не позднее чем в течение 24 часов с момента отправки ЭД в Банк, отслеживать информацию об этапах и результатах обработки в разделах Системы ДБО, предназначенных для подготовки и хранения соответствующих ЭД.

6.10. Все операции, совершаемые Сторонами в Системе ДБО, фиксируются в протоколах работы программы, хранящихся в электронном виде на сервере Банка. В случае возникновения разногласий между Банком и Клиентом в отношении переданных ЭД Стороны признают указанные протоколы в качестве надлежащего доказательства.

6.11. Результаты проверки ЭП фиксируются с использованием средств Системы ДБО и отражаются в протоколах работы программы.

6.12. Срок действия Сертификата не превышает одного календарного года с даты его выдачи. Срок действия Сертификата должен соответствовать сроку полномочий, предоставленных уполномоченному лицу Клиента. По окончании срока действия Сертификат автоматически отзывается.

6.13. Сертификат может быть заменен на новый Сертификат по инициативе Клиента в любое время в течение срока его действия, в случае неизменности полномочий и данных о документе удостоверяющих личность принадлежащих лицу, наделенному правом подписи. В случае изменения указанных данных, Клиент обязан предоставить в Банк документы, подтверждающие полномочия и личность соответствующего лица. По факту получения нового Сертификата Банк отзывает старый Сертификат и активирует новый.

6.14. Стороны обязуются хранить выведенные из эксплуатации Сертификаты и Ключи проверки в течение трех лет с момента отзыва Сертификата.

6.15. При подписании Клиентом документов в Системе ДБО применяется Электронная подпись Сертификат ключа проверки, которой выдан Удостоверяющим центром или Удостоверяющим центром СЭД.

*С 01.10.2025 прекращается создание Удостоверяющим центром Сертификатов и их выдача заявителям, а также использование Клиентом в Системе ДБО Электронной подписи Сертификат ключа проверки которой был создан и выдан Владельцу ранее указанной даты.*

## **РАЗДЕЛ 7. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ, ОГРАНИЧЕНИЕ, ВОЗОБНОВЛЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ В СИСТЕМЕ ДБО**

### **7.1. Приостановление обслуживания Клиента в Системе ДБО:**

7.1.1. Приостановление обслуживания Клиента в Системе ДБО подразумевает прекращение приема ЭД Клиента к рассмотрению (исполнению), за исключением возможности вести переписку посредством Системы ДБО с Банком, кроме случаев, установленных настоящим разделом.

7.1.2. Приостановление обслуживания Клиента в Системе ДБО может происходить:

- по инициативе Банка;
- по инициативе Клиента;
- независимо от воли Сторон, если приостановление вызвано факторами непреодолимой силы и/или чрезвычайными обстоятельствами (в т.ч. стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти).

7.1.3. Убытки Клиента, возникшие в связи с приостановлением доступа Клиента к Системе ДБО, как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка, возмещению не подлежат.

7.2. Основаниями для приостановления обслуживания Клиента в Системе ДБО по инициативе Банка могут являться:

- Несоблюдение Клиентом требований к обмену ЭД предусмотренных действующим законодательством РФ и условиями настоящего Договора.
- Непроведение Сеансов связи с Банком в течение более 3 (трех) месяцев подряд, а именно: отсутствие операций по Счету, Клиент не совершает Аутентификацию входа с целью получения информации об остатках денежных средств на Счетах, регистрации и исполнения ЭД, не совершает иных действий по использованию Системе ДБО.
- Образование задолженности по оплате услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка.
- В случае возникновения у Банка технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию Системы ДБО до устранения возникших обстоятельств. О возникшем сбое (неисправности) и предполагаемых сроках его устранения Банк оповещает Клиента через Систему ДБО или путем публикации информации на Сайте Банка.
- Банку стало достоверно известно о следующих признаках, указывающих на изменение: получателя информации, направленной Банком и используемой при Аутентификации входа в Системы ДБО; отправителя сообщений (Одноразовых ключей) с Авторизованного номера телефона; владельца SIM-карты Клиента, прекращении обслуживания или Авторизованного смене номера телефона.
- Компрометация ЭП в случае уведомления Банка Клиентом в порядке, предусмотренном настоящим Договором.
- Наличие у Банка оснований считать, что возможно несанкционированное использование Системы ДБО от имени Клиента.
- Возникновение конфликта, который не позволяет достоверно определить полномочия лиц, ответственных за обмен ЭД от имени Клиента.
- Невыполнение требований Банка о предоставлении документов, необходимых для Идентификации Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца и соблюдения требований действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в течение срока, установленного в таком запросе;
- Установление Банком обстоятельств, свидетельствующих о том, что Клиент не осуществляет деятельность по месту государственной регистрации или получение такой информации от третьих лиц.
- Получение Банком информации: о недостоверности сведений, содержащихся в документах, представленных в Банк Клиентом; о лицах, указанных в учредительных и иных документах в качестве руководителей, учредителей, которые таковыми не являются и не ведут какую-либо финансово-хозяйственную деятельность;
- Получение Банком информации о смерти Клиента –индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, исключении Клиента из Единого государственного реестра юридических лиц или из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.
- Истечение срока действия Сертификата, истечение срока полномочий или если в Банк представлены документы о прекращении полномочий лиц (в том числе из-за истечения срока действия или отзыва доверенности), являющихся владельцами Ключа ЭП.

- Проведение Банком замены программного обеспечения или аппаратных средств, или проведение регламентных работ.
  - Выявление подозрительных операций Клиента и/или получение Банком информации об отнесении Центральным банком Российской Федерации Клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.
  - Иные основания, предусмотренные настоящим Договором, Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.2.1. В случае образования у Клиента задолженности по оплате услуг Банка в соответствии с Тарифами, Банк вправе ограничить для Клиента функционал Системы ДБО в части возможности составления, удостоверения (подписания) и передачи Распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств.
- 7.2.2. При получении от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, а также в случае если от Банка России получена информация, содержащаяся в указанной базе данных, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, при наличии сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента приостанавливает (ограничивает для Клиента функционал Системы ДБО в части возможности составления, подписания и передачи Распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств) использование Клиентом Системы ДБО, о чем незамедлительно уведомляет Клиента путем направления соответствующего СМС-сообщения или Push-уведомления или сообщения в Системе ДБО.
- 7.3. Банк уведомляет Клиента о приостановлении обслуживания в Системе ДБО или ограничении функционала по любому, согласованному с Клиентом каналу связи или путем направления ЭД с указанием причин, даты начала и срока приостановления обслуживания в Системе ДБО.
- 7.4. В случае проведения Банком замены программного обеспечения или аппаратных средств, или проведения регламентных работ Банк предварительно, не менее чем за 2 (Два) часа, уведомляет Клиентов путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка или путем направления соответствующего электронного сообщения по Системе ДБО.
- 7.5. В случае компрометации ЭП Клиента, получения Банком информации о смерти Клиента – индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, исключении Клиента из Единого государственного реестра юридических лиц или из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, истечения срока действия Сертификата, истечение срока полномочий или если в Банк представлены документы о прекращении полномочий лиц (в том числе из-за истечения срока действия или отзыва доверенности), являющихся владельцами ЭП, обмен ЭД незамедлительно приостанавливается с момента получения и регистрации Банком соответствующих сведений с исключением возможности вести с Банком переписку посредством Системы ДБО.
- 7.6. Основаниями для приостановления обслуживания в Системе ДБО по инициативе Клиента являются:
- Заявление о предоставлении Банку информации в целях использования Системы по форме утвержденной Банком. Заявление может быть передано Банку в письменном виде либо иным способом при условии, что на основании представленной Клиентом в Банк информации у Банка не возникает сомнений, что Заявление исходит от Клиента.
  - Заявление Клиента о возможности компрометации Ключей ЭП по форме утверждённой Банком. Заявление может быть передано Банку в письменном виде либо иным способом при условии, что на основании представленной Клиентом в Банк информации у Банка не возникает сомнений, что Заявление исходит от Клиента.
- 7.7. Основаниями прекращения обслуживания Клиентов в Системе ДБО являются:
- Расторжение Договора ДБО по инициативе любой из Сторон.
  - Непредставление Клиентом по запросу Банка в период действия Договора документов и сведений, необходимых для Идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в соответствии с действующим законодательством РФ о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

- В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

7.8. Возобновление обслуживания в Системе ДБО:

7.8.1. Банк вправе в любой момент возобновить ДБО по собственной инициативе, если причина, по которой оно было приостановлено перестала существовать.

7.8.2. В остальных случаях - для возобновления доступа к Системе ДБО Клиент должен предоставить в Банк Заявление о возобновлении обслуживания по Системе ДБО по форме, утвержденной Банком. При этом Банк принимает решение о возобновлении/невозобновлении обслуживания в Системе ДБО в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты предоставления Клиентом заявления.

7.8.3. В случаях, указанных в настоящем Договоре, возобновление обслуживания Клиента в Системе ДБО возможно только после оформления Клиентом нового Сертификата и/или Ключа ЭП, и/или после устранения задолженности по оплате услуг Банка, а также устранения Клиентом нарушений настоящего Договора, явившихся основанием для приостановления обслуживания в Системе ДБО.

7.8.4. Банк вправе отказать в возобновлении обслуживания в случае нарушения Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим Договором до устранения Клиентом таких обстоятельств.

7.8.5. В случае истечения срока или прекращения полномочий лица(лиц), которому(ым) принадлежит Ключ ЭП, ДБО восстанавливается после предоставления в Банк подтверждающих документов о продлении полномочий или о наделении полномочиями иных лиц.

7.8.6. В случае получения Банком в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк возобновляет использование Клиентом Системы ДБО и незамедлительно уведомляет Клиента путем направления соответствующего СМС-сообщения или Push-уведомления или сообщения в Системе ДБО.

7.9. В случае если на момент обращения Клиента с письменным заявлением о возобновлении обслуживания в Системе ДБО Договор комплексного банковского обслуживания (Договор) расторгнут и Счет (а) закрыт(ы), то возобновление обслуживания по Системе ДБО не производится.

## РАЗДЕЛ 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СИСТЕМЫ ДБО

8.1. Клиент несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного от имени Клиента ЭП лица наделенного правом подписи.

8.2. Сторона, несвоевременно сообщившая о случаях компрометации средства ЭП или Ключа ЭП, несет связанные с этим риски возникновения убытков.

8.3. Стороны не несут ответственность за убытки, понесенные одной Стороной не по вине другой Стороны в результате использования Системы ДБО, в том числе при исполнении ошибочных ЭД, если переданные ЭД были оформлены надлежащем образом, подписаны ЭП, а Банком получены, проверены и признаны верными.

8.4. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший:

- вследствие компрометации по вине Клиента Аутентификационных данных и (или) Одноразовых ключей (при их использовании), их утраты или несанкционированного доступа к ним и их использования третьими лицами;
- в случае нарушения Клиентом Договора;
- вследствие принятия высшими органами законодательной и исполнительной власти Российской Федерации решений, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по Договору;
- вследствие сбоев в работе линий связи, обрыва линий связи, выхода из строя оборудования у телефонного оператора и/или оператора доступа к сети Интернет;
- в случае несанкционированного подключения к Системе ДБО и получения доступа к Счету/Счету депозита третьих лиц, с использованием Авторизованного номера телефона Клиента, если такой доступ имел место не по вине Банка.

8.5. Банк не несет ответственность за качество линий связи.

8.6. Банк не несет ответственность за невозможность направления Клиенту **Push-уведомления** или СМС-сообщений в случае, если такая невозможность вызвана сменой Авторизованного номера Клиентом и неуведомлением Банка о данном обстоятельстве, отключением Мобильного устройства, действиями либо бездействием Клиента и (или) оператора сотовой связи в рамках имеющихся между Клиентом и оператором сотовой связи правоотношений, а также связана с иными действиями Клиента, оператора

сотовой связи и иного третьего лица или иными причинами, находящимися вне сферы контроля Банка. Банк не несет ответственности за любые убытки, понесенные Клиентом в результате действия или бездействия оператора сотовой связи либо иного третьего лица. Иск может быть предъявлен фактическому виновнику убытков, исключая Банк.

8.7. Клиент уведомлен и согласен с тем, что невозможность осуществить любое действие посредством Системы ДБО, не может служить основанием для освобождения Клиента от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств перед Банком по Договору или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом.

8.8. Банк не несет ответственности за повторную ошибочную передачу ЭД Клиентом.

8.9. Банк не несет ответственности за невыполнение, несвоевременное или неправильное выполнение ЭД Клиента, если это было вызвано предоставлением Клиентом недостоверной информации, вводом неверных данных и/или несвоевременным информированием Банка об изменениях в данных, сообщенных Банку ранее.

8.10. Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение ЭД Клиента, если выполнение этих ЭД Банком невозможно без определенных действий третьей стороны, и невыполнение или несвоевременное выполнение связано с тем, что третья сторона отказывается совершить необходимые действия, совершает их неправильно, с задержкой или недоступна для Банка.

8.11. В случае если Клиент пользуется сервисами третьих лиц, которые интегрированы с Системой ДБО Клиента, он дает свое согласие на передачу соответствующему сервису всей информации о Клиенте, связанной с использованием соответствующего сервиса. При этом Клиент осознает, что Банк не несет ответственности за доступ третьих лиц к любой информации, передаваемой в рамках использования Клиентом сервисов, интегрированных с Системой ДБО Клиента.

8.12. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счетах Клиента, сведения о Клиенте и/или операциях по Счету/Счетам Клиента станет известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата каналов доступа к сети Интернет (WiFi и т.п.) во время использования этих каналов Клиентом в режиме ДБО.

8.13. Стороны признают используемые ими по Договору системы телекоммуникаций, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа, шифрование, формирование и проверку подлинности ЭП достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых электронных документах, и разбора конфликтных ситуаций.

8.14. Банк не несет ответственность за невозможность направления Клиенту СМС-сообщений/ Push-уведомлений в случае, если такая невозможность вызвана сменой Авторизованного номера Клиентом и неуведомлением Банка о данном обстоятельстве, действиями либо бездействием Клиента (его Мобильного устройства) и (или) оператора сотовой связи в рамках имеющихся между Клиентом и оператором сотовой связи правоотношений, а также связана с иными действиями Клиента, оператора сотовой связи и иного третьего лица или иными причинами, находящимися вне сферы контроля Банка. Банк не несет ответственности за любые убытки, понесенные Клиентом в результате действия или бездействия оператора сотовой связи либо иного третьего лица. Иск может быть предъявлен фактическому виновнику убытков, исключая Банк.

## **РАЗДЕЛ 9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДБО**

9.1. В настоящем разделе под спорной ситуацией понимается существование у Сторон претензий по действиям и операциям, проводимым с использованием Системы ДБО.

9.2. В случае несогласия Клиента с действиями Банка, Клиент не позднее дня, следующего за днем получения от Банка информации о совершенной операции по Счету, направляет в Банк письменное Уведомление о своем несогласии с проведенной операцией (далее - Претензия). Претензия, направленная в Банк за пределами, установленного в настоящем пункте срока, рассмотрению не подлежит, а совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными (одобренными) Клиентом. В Претензии должно быть изложено существо возражений с указанием на ЭД с ЭП, на основании которого возникла спорная ситуация или с исполнением которого Клиент не согласен, и обстоятельств, которые, по мнению составителя, свидетельствуют о наличии спорной ситуации. Претензия может направляться по Системе ДБО и должна быть подписана ЭП.

9.3. Банк в течение 30 (Тридцати) календарных дней, а в случае трансграничного перевода денежных средств в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней проверяет наличие обстоятельств,

свидетельствующих о возникновении спорной ситуации, и направляет Клиенту Заключение о результатах проведенной проверки (Заключение Банка).

9.4. В случае если Клиент не согласен с выводами, изложенными в Заключение Банка, для рассмотрения спорной ситуации может быть сформирована Комиссия. Для формирования Комиссии Клиент не позднее дня, следующего за днем получения от Банка Заключения, направляет в Банк требование о формировании Комиссии. Требование может направляться по Системе ДБО и должно быть подписано ЭП или представлено на бумажном носителе и подписано уполномоченными лицами Клиента.

9.5. Решение о создании Комиссии оформляется Сторонами в форме соглашения за подписью Уполномоченных лиц и составляется в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

9.6. В решении о создании Комиссии должны быть указаны наименование Сторон, ссылка на Договор, фамилия, имя, отчество лиц, входящих в состав Комиссии, предмет разногласий, порядок работы Комиссии, способ и последовательность разрешения спорного вопроса, срок действия Комиссии, дата решения о создании Комиссии.

9.7. Порядок работы Комиссии, установленный настоящей статьей, обязателен для Комиссии, если иное не установлено в решении о создании Комиссии.

9.8. Расходы по урегулированию разногласий возлагаются на Сторону, предъявившую претензии.

9.9. Полномочия представителей Сторон – членов Комиссии – подтверждаются учредительными документами или надлежаще оформленными доверенностями.

9.10. В состав Комиссии должно входить равное количество представителей каждой Стороны, а также, в случае необходимости, независимые эксперты.

В случае необходимости привлечения независимых экспертов эксперт считается назначенным только при согласии обеих Сторон, выраженном в письменной форме. Порядок оплаты работы независимых экспертов в Комиссии определяется по предварительному согласованию Сторон.

9.11. Комиссия создается на срок до десяти календарных дней. В исключительных случаях срок работы Комиссии по соглашению Сторон может быть продлен до тридцати календарных дней.

9.12. Стороны обязуются способствовать работе Комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов.

9.13. Стороны обязуются предоставить Комиссии возможность ознакомления с условиями и порядком работы своих программных и аппаратных средств, используемых для обмена ЭД.

9.14. В ходе работы Комиссии каждая Сторона обязана доказать, что она исполнила обязательства по Договору надлежащим образом.

9.15. Работа Комиссии начинается с подтверждения подлинности ЭП Клиента.

9.16. Комиссией рассматриваются разногласия Сторон следующих видов:

9.16.1. несоответствие утверждений Отправителя и Получателя относительно приема-передачи ЭД – Отправитель не передавал ЭД, а Получатель утверждает о получении ЭД;

9.16.2. несоответствие утверждений Отправителя и Получателя относительно приема-передачи ЭД – Получатель утверждает, что не получал ЭД, а Отправитель передал ЭД;

9.16.3. иные виды разногласий, в том числе любые технические вопросы, необходимые, по мнению Комиссии, для выяснения причин и последствий возникновения спорной ситуации;

9.16.4. Урегулирование вида разногласий Сторон, предусмотренного пунктом 9.16.1 Договора, осуществляется в следующем порядке:

а) Получатель представляет спорный ЭД, и УЦ подтверждает подлинность ЭП. Далее Комиссия устанавливает факт получения Получателем спорного ЭД путем анализа данных содержащихся в журнале обмена ЭД и протоколах работы программы за дату предполагаемого получения спорного ЭД.

При установлении указанных выше фактов Комиссией принимается решение о том, что принятие к исполнению Получателем спорного ЭД правомерно и ответственность за исполнение данного ЭД Получатель не несет.

б) Получатель представляет спорный ЭД, и УЦ не подтверждает подлинность ЭП.

В таком случае Комиссия принимает решение о том, что принятие к исполнению Получателем рассматриваемого ЭД неправомерно и ответственность за исполнение ЭД возлагается на Получателя.

9.17. Урегулирование вида разногласий Сторон, предусмотренного пунктом 9.16.2 Договора, осуществляется в следующем порядке:

Комиссия устанавливает факт отправки Отправителем спорного ЭД путем анализа данных содержащихся в журнале обмена ЭД и протоколах работы программы за дату предполагаемого получения спорного ЭД. При установлении указанного выше факта Комиссией проводится проверка подлинности ЭП Отправителя в спорном ЭД.

Если в результате проведенной проверки была подтверждена подлинность ЭП Отправителя в спорном ЭД, то Комиссией принимается решение о том, что непринятие к исполнению Получателем спорного ЭД неправомерно и ответственность за неисполнение ЭД возлагается на Получателя. Если в результате проведенной проверки не была подтверждена подлинность ЭП Отправителя под спорным ЭД, то Комиссией принимается решение о том, что непринятие к исполнению Получателем спорного ЭД правомерно, и Получатель не несет ответственности за неисполнение ЭД.

Если в журнале обмена ЭД и протоколе работы программы отсутствует информация об отправке спорного ЭД Получателю Комиссия принимает решение о том, что Получатель ЭД не получал и ответственности за неисполнение ЭД не несет. Дальнейшее рассмотрение разногласий не проводится.

9.18. По итогам работы Комиссией составляется акт, содержащий наименование Сторон, ссылку на Договор, фамилия, имя, отчество лиц, входящих в состав комиссии, предмет разногласий, порядок работы Комиссии, способ и последовательность разрешения спорного вопроса, фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения разногласий, дата составления акта.

Акт составляется в двух экземплярах и подписывается всеми членами Комиссии. Члены Комиссии, не согласные с решением Комиссии, подписывают акт с особым мнением, которое прикладывается к акту. Каждой из Сторон Комиссия направляет по одному экземпляру акта для принятия решения.

9.19. Акт Комиссии является основанием для принятия Сторонами окончательного решения, которое должно быть подписано Сторонами не позднее пяти календарных дней с даты составления Комиссией Акта.

Решение оформляется Сторонами в форме соглашения, составляется в двух экземплярах, по одному экземпляру для каждой из Сторон, подписывается уполномоченными лицами, скрепляется отпечатками печатей и является обязательным для Сторон.

9.20. Стороны договорились, что при рассмотрении спора в суде обязательным доказательством по делу является Заключение Третьего лица, уполномоченного предоставлять Заключение об авторстве ЭД и действительности ЭП под ЭД. Обязанность представления данного заключения при рассмотрении спора в суде возлагается на Банк.

9.21. Банк считается не нарушившим обязательство и не может быть привлечен к ответственности перед Клиентом по выполненным операциям по Счету Клиента в случае, если Банк:

- предъявил ЭД;
- подлинность ЭП Клиента и ее принадлежность Клиенту подтверждены Комиссией и (или) Заключением Третьего лица.

## **РАЗДЕЛ 10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР ДБО. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ДБО**

10.1. Внесение изменений и дополнений в Договор ДБО, приложения к нему, Руководство пользователя производится Банком в соответствии с порядком, установленным в Правилах.

10.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор ДБО. Для этого Клиент обязан передать в Банк заявление о расторжении Договора ДБО. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор ДБО, направив Клиенту уведомление о расторжении Договора ДБО с использованием СЭД и/или Системы ДБО. Договор ДБО считается расторгнутым с момента направления такого уведомления. С даты расторжения Договора ДБО Стороны прекращают обмениваться Электронными документами.

## **РАЗДЕЛ 11. МЕРЫ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КЛИЕНТОМ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

11.1. Организационные и технические меры по снижению возможного риска несанкционированного доступа к Системе ДБО:

11.1.1. Клиент обязан соблюдать правила пользования Системы ДБО, в т.ч. знакомиться с информацией и материалами, касающимися работы ДБО на Сайте Банка.

1.11.2. Клиент обязан выполнять следующие меры:

- Компьютер, с которого осуществляется работа в Системе ДБО, должен по возможности находиться в помещении с ограниченным доступом, и иметь регулярно обновляемую антивирусную программу.
- Прежде чем вводить логин и пароль убедитесь, что вы находитесь на сайте Системы ДБО. Будьте внимательны: сайты, выглядящие почти точной копией банковских, созданы специально для получения ваших персональных данных. В случае возникновения подозрений вы можете всегда проверить



сертификат безопасности нашего сайта. Если ваш браузер выдает предупреждения о том, что предъявляемый сертификат недействителен или просрочен, немедленно сообщите об этом в Банк по телефону (495) 796 90 23

- Использовать сложные пароли. Система ДБО при создании пароля позволяет использовать латинские буквы (как строчные, так и прописные), цифры и специальные символы. Минимальная длина пароля не менее 8 символов.
- Хранить свой логин и пароль к Системе ДБО там, где он не будет доступен третьим лицам.
- Не работать с Системой ДБО с общедоступных компьютеров, например, в Интернет-кафе. Если вам пришлось воспользоваться системой с компьютера общего пользования, поменяйте пароль с личного компьютера при первой же возможности. С общедоступных компьютеров можно воспользоваться «безопасным входом», набрав логин и пароль с помощью мышки.
- Не отправлять конфиденциальную информацию о средствах доступа к Системе ДБО и/или движении ваших денежных средств по электронной почте без предварительного шифрования сообщений.
- Следить за своими операциями. Если вы обнаружили, какие-либо операции, которые вы не совершали, немедленно сообщите об этом в Банк. Мы так же предлагаем вам воспользоваться услугой «Уведомление об операциях», которая позволит вам получать отчеты о движении средств на ваших счетах в режиме реального времени.
- При пользовании Системой ДБО, никогда не оставляйте компьютер незаблокированным.
- Минимизировать количество пользователей, которые имеют право доступа к компьютеру с установленным рабочим местом Системы ДБО, ограничив его кругом лиц, непосредственно использующим в ДБО;
- Осуществлять оценку деловой репутации пользователей, имеющих доступ к Системе ДБО;
- Использовать на компьютерах только лицензионное программное обеспечение;
- Регулярно обновлять операционную систему и используемое для работы в Системе ДБО программное обеспечение. Установку обновлений необходимо проводить только с официальных сайтов разработчиков соответствующего программного обеспечения;
- Установить на компьютерах систему антивирусной защиты. Обновление баз данных антивирусных программ должно осуществляться ежедневно, либо по мере выхода новых официальных версий баз данных;
- Использовать сетевые экраны при выходе в сеть Интернет, разрешив доступ только к доверенным ресурсам сети Интернет. Запретить в межсетевом экране соединение с сетью Интернет по протоколам ftp, smtp. Разрешить соединения по протоколу smtp только с конкретными почтовыми серверами, на которых зарегистрированы почтовые ящики Клиента;
- При работе с электронной почтой не открывать письма и прикрепленные к ним файлы, полученные от неизвестных отправителей, не переходить по содержащимся в таких письмах ссылкам;
- Использовать для размещения Ключей ЭП только внешние извлекаемые носители информации. Использование в качестве места хранения ключевой информации реестра или жесткого диска компьютера увеличивает риск хищения закрытой части Ключа ЭП;
- Извлекать ключевой носитель сразу после окончания сеанса работы в Системе ДБО;
- Хранить ключевой носитель в недоступном для посторонних лиц месте, например, в сейфе;
- Не использовать ключевой носитель для иных, кроме работы в Системе ДБО, целей, например, для хранения файлов, электронных документов и т.п.;
- Не передавать Ключи ЭП и не сообщать логин и пароль доступа к Системе ДБО третьим лицам;
- Не использовать компьютер, на котором установлено рабочее место Системы ДБО, не по назначению, например, для игр, просмотра фильмов и т.п.;
- В случае если компьютер установлен внутри локальной сети организации, провести мероприятия по защите локальной сети от несанкционированных воздействий со стороны сети Интернет;
- При подозрении на то, что ваши данные могли стать известными третьим лицам, незамедлительно обратитесь в Банк по телефону (495) 796 90 23.

11.1. Меры по поддержанию уровня информационной безопасности.

11.2.1. Для обеспечения высокого уровня информационной безопасности при эксплуатации Системы ДБО Клиенту обязан назначить ответственного, который осуществляет:

- Постоянный контроль соблюдения мер информационной безопасности, предусмотренных настоящим разделом, документацией на Систему ДБО и средства защиты,
- Выявление, устранение и информирование руководства организации обо всех выявленных нарушениях,

- Контроль устранения выявленных нарушений,
- Документирование результатов проведенных работ и проверок,

11.3. Предоставление Клиенту криптобиблиотеки «Средство криптографической защиты информации и документации к ней осуществляется Банком путем размещения в Системе ДБО или на сайте Банка соответствующей ссылки для скачивания.

## **РАЗДЕЛ 12. ПРАВИЛА ОБМЕНА ЭД С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЭД**

12.1. Стороны в целях, предусмотренных п. 3.1. Договора вправе обмениваться ЭД (при наличии технической возможности), направляя их по защищенному Internet-соединению в виде Электронных документов (за исключением расчетных (платежных) документов, применяемых в рамках форм безналичных расчетов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России содержащих распоряжение Клиента о перечислении/списании денежных средств со Счета и/или Счета депозита, а также иные документы возможность формирования, подписания и передачи которых возможна исключительно с использованием Системы ДБО) при одновременном соблюдении следующих условий:

12.1.1. Клиент является участником СЭД, организованной Удостоверяющим центром, участником (координатором) которой, в свою очередь, является Банк;

12.1.2. Между Клиентом и Банком заключено(-ы) и действует(-ют) соглашение(-я) / дополнительное(-ые) соглашение(-я) к Договору, предусматривающее(-ие) возможность обмена Сторонами сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения в рамках всех Договоров, заключенных Сторонами;

12.1.3. Электронный документ направлен с использованием СЭД.

12.1.4. Электронный документ, заверен (подписан) Простой электронной подписью или Усиленной неквалифицированной электронной подписью, подлинность которой подтверждена в порядке, установленном законодательством и «Регламентом оказания услуг удостоверяющего центра», утвержденным уполномоченным органом Удостоверяющего центра.

12.2. В отношении ЭД, направляемых Сторонами по защищенному Internet-соединению в соответствии с настоящей статьей Договора, действуют общие правила обмена ЭД, общие правила исполнения и хранения сообщений, а также прочие правила, изложенные в настоящем Договоре, если не установлено иное.

12.3. Направление Клиентом ЭД по защищенному Internet-соединению в соответствии с настоящей статьей не лишает Клиента права использовать иные способы обмена ЭД, предусмотренные настоящим Договором, при этом идентичные ЭД, направленные Клиентом одновременно несколькими способами, рассматриваются Банком как разные, каждое из которых подлежит исполнению.

12.4. Подписание Клиентом соглашения об обмене сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения, в том числе, будет означать:

– признание Клиентом факта предоставления ему Банком информации о методах полноты обеспечения идентификации Сторон, конфиденциальности и целостности сообщений при обмене ЭД вышеуказанным способом;

– признание Клиентом используемых при обмене ЭД вышеуказанным способом методов обеспечения идентификации Сторон, конфиденциальности и целостности сообщений достаточными, т.е. обеспечивающими защиту интересов Клиента;

– признание Клиентом выписок из защищенных протоколов, электронных журналов и файлов, предоставленных Банком в качестве доказательства соответствия содержания ЭД, направляемых Сторонами, их волеизъявлению, доказательства факта совершения указанных в них действий и факта направления сообщения. Такие выписки из защищенных протоколов, электронных журналов и файлов будут считаться достаточным доказательством при разрешении споров между Сторонами, в том числе, в судебном порядке;

– признание Клиентом обязанности проверять наличие ЭД, направленных Банком по защищенному Internet-соединению, не реже одного раза в день;

– признание Клиентом обязательности соблюдения положений настоящей статьи Договора, а также положений Регламента.

12.5. Клиент не вправе оспаривать действительность действий, совершенных Банком в интересах Клиента, лишь на том основании, что данные действия осуществлены на основании принятого от Клиента ЭД, направленного по защищенному Internet-соединению.

12.6. Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен ЭД с использованием защищенного Internet-соединения, как Клиента и интерпретирует любые сообщения, полученные вышеуказанным

способом, как сообщения Клиента, если данное лицо было идентифицировано в порядке, установленном законодательством и «Регламентом оказания услуг удостоверяющего центра», утвержденным уполномоченным органом Удостоверяющего центра.

12.7. Банк не принимает в виде Электронных документов жалобы, претензии Клиента, связанные с отношениями Сторон в рамках настоящего Договора или с оказанием Банком Клиенту иных услуг.

12.8. ЭД направленные с использованием защищенного Internet-соединения имеют для Сторон юридическую силу оригиналов. Получение одной из Сторон ЭД, направленного вышеуказанным способом, освобождает другую Сторону от предоставления данного ЭД в письменной форме, подписанного собственноручной подписью Стороны и содержащего печать Стороны, являющейся юридическим лицом. Однако Клиент – участник /СЭД обязуется предъявить по первому требованию Банка оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, прилагаемых к сообщениям, направленным Банку по защищенному Internet-соединению в виде ЭД, или являющихся основанием для таких ЭД.

12.9. Банк не принимает на себя ответственность за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности предоставить Банку или получить от Банка ЭД, направляемые с использованием защищенного Internet-соединения. Клиент обязан в случаях временной неработоспособности каналов связи или оборудования использовать иные

12.10. В случае нарушения Клиентом – участником КИС «ФИНАМ» – условий настоящего Договора или в случае возникновения разногласий и споров между Клиентом и Банком, в том числе связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения Электронных документов, а также использованием в данных документах Электронной подписи, Банк имеет право санкционировать отключение такого Клиента от СЭД путем подачи соответствующей заявки Удостоверяющему центру. Удостоверяющий центр, Банк и Клиент исходят из того, что Клиент уполномочивает Банка санкционировать его отключение или приостановление действия его ЭП. Отключение от СЭД не влияет на исполнение ранее принятых Банком ЭД Клиента, направленных по защищенному Internet-соединению, а также не лишает Клиента возможности обмениваться с Банком ЭД иными предусмотренными Договором способами.

## Условия использования Клиентом Мобильного приложения

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Система «Интернет-Банк» (Система), Электронный документ (ЭД), Электронная подпись (ЭП), Уполномоченные лица, Компрометация ключей и иные термины и определения соответствуют терминам и определениям, указанным в Договоре дистанционного банковского обслуживания, заключенном между Банком и Клиентом.

1.2. **Ключ облачной подписи** — это Ключ Электронной подписи Уполномоченного лица Клиента, который:

- создан и хранится в зашифрованном виде на удаленном сервере (отдельном, выделенном исключительно для этих целей компьютере), а не на Мобильном устройстве Уполномоченного лица Клиента.
- доступ к Ключу облачной подписи осуществляется с помощью пароля, который создается Уполномоченным лицом Клиента и известен только ему. В процессе работы вместо ввода пароля при использовании Ключа облачной подписи может использоваться механизм подтверждения действий с использованием отпечатка пальца, что равносильно вводу пароля.
- ввод Уполномоченным лицом пароля к Ключу облачной подписи или использование отпечатка пальца является использованием такого Ключа облачной подписи.
- Ключ облачной подписи используется для подписания ЭД созданных с использованием Приложения или Системы «Интернет-Банк».

1.3. **Ключ серверной подписи** — это Ключ Электронной подписи Уполномоченного лица Клиента, который:

- создан и хранится в зашифрованном виде на Мобильном устройстве Уполномоченного лица Клиента.
- доступ к Ключу серверной подписи осуществляется с помощью пароля, который создается Уполномоченным лицом Клиента и известен только ему. В процессе работы вместо ввода пароля при использовании Ключа серверной подписи может использоваться механизм подтверждения действий с использованием отпечатка пальца, что равносильно вводу пароля.
- ввод Уполномоченным лицом пароля к Ключу серверной подписи или использование отпечатка пальца является использованием такого Ключа серверной подписи.
- Ключ серверной подписи используется только для подписания ЭД созданных с использованием Приложения.

*Возможность создания Ключа серверной подписи в Мобильном приложении прекращается с 01.10.2022. При этом возможность использования в Мобильном приложении Ключа серверной подписи созданного до 01.10.2022 сохраняется до даты окончания срока его действия.*

1.4. **Ключ проверки** – открытый ключ Серверной подписи или Облачной подписи – ключ проверки Серверной подписи или Облачной подписи, представляющий собой уникальную последовательность символов, однозначно связанную с Ключом Серверной подписи или с Ключом Облачной подписи, и предназначенную для проверки подлинности Серверной подписи или Облачной подписи соответственно.

1.5. **Мобильное приложение (Приложение)** – программа, позволяющая Уполномоченным лицам Клиента осуществить доступ к Системе через Мобильные устройства, удовлетворяющие требованиям, перечисленным в разделе Системные требования.

1.5.1. Приложение предоставляет Уполномоченным лицам выполнять следующие действия в Системе в пределах функциональных и технических возможностей, описанных в Руководстве пользователя Приложения для корпоративных клиентов:

- осуществлять круглосуточный доступ к Счетам;
- работать как через Приложение, так и через Систему.
- иметь доступ к Электронным документам, созданным и отправленным в Банк через Систему.

1.5.2. Предусмотрены следующие варианты использования Приложения:

Информационный режим – режим Приложения, в котором доступен только просмотр информации по Счетам Клиента (текущие остатки, обороты, последние поступления, выписки), а также просмотр Распоряжений, созданных в Системе. При работе в данном режиме ответственность за предоставление прав доступа для использования Приложения Уполномоченными лицами Клиента несет Управляющий Сервисом;

Полнофункциональный режим — режим Приложения, в котором, помимо функций доступных в Информационном режиме, возможно создание Электронных документов и их подписание Серверной подписью или Облачной подписью, а также обмен информационными сообщениями с Банком.

1.5. **Мобильное устройство** – мобильный телефон, планшетный компьютер, "умные" часы или аналогичное мобильное устройство Уполномоченного лица Клиента, используемое для работы в Приложении.

1.6. **Одноразовый код** – информация в электронной форме, создаваемая путем формирования псевдослучайной цифровой или буквенно-цифровой последовательности символов, автоматически направляемая в виде SMS-сообщения на телефонный номер Уполномоченного лица Клиента, указанный в Заявлении о предоставлении Банку информации в целях использования Системы и используемая Уполномоченным лицом Клиента для подтверждения перевода денежных средств на основании ЭД подписанного ЭП в Приложении.

1.7. **Облачная подпись** — Электронная подпись, созданная посредством Ключа облачной подписи.

1.8. **Код доступа** – секретная последовательность символов, используемая Уполномоченным лицом Клиента в целях доступа к Приложению и проведения Банком аутентификации. Код доступа не должен состоять из последовательных цифр в прямом или обратном порядке или одинаковых цифр.

1.9. **Период доступа** – промежуток времени с момента запуска Уполномоченным лицом Приложения на своем Мобильном устройстве до момента, когда Банк принудительно прерывает доступ в Систему. Период доступа составляет 10 (десять) минут и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в целях безопасности и защиты информации.

1.10. **Руководство пользователя Приложения для корпоративных клиентов (Руководство пользователя)** – документ, в котором изложен порядок работы в Приложении, в т.ч. порядок подключения и настройки Приложения, порядок создания в Приложении и использования Серверной подписи. Руководство пользователя размещается на веб-сайте Банка в сети Интернет: <http://finambank.ru/>.

1.11. **Серверная подпись** — Электронная подпись, созданная посредством Ключа серверной подписи.

1.12. **Управляющий Сервисом** – единоличный исполнительный орган Клиента юридического лица / Индивидуальный предприниматель / лицо, занимающееся частной практикой, который имеет право на подключение и предоставление Уполномоченным лицам Информационного или Полнофункционального режима в соответствии с Порядком подключения и управления мобильным приложением АО «Банк «ФИНАМ» (Приложение № 2 к Договору ДБО). В Руководстве пользователя к Приложению Управляющий Сервисом может именоваться: «руководителем», «ответственным сотрудником» или иным подходящим по смыслу термином.

## 2. СИСТЕМНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К МОБИЛЬНЫМ УСТРОЙСТВАМ

Приложение работает на Мобильных устройствах со следующими операционными системами:

- iOS (версия 12.0 и выше);
- Android (версия 5.0 и выше).

Скачивание и установку Приложения необходимо осуществить только из официальных магазинов приложений Google Play или AppStore. Разработчиком Приложения должна быть указана компания «БИФИТ».

Для работы Приложения необходим доступ к Интернету.

Для работы Приложения на "умных" часах необходимо:

- устройство с операционной системой Android (версия 6.1 и выше);
- установленная на устройстве версия Google Play Services 9.4.0 и выше;
- установленная на устройстве программа для синхронизации с "умными" часами (Android Wear).

Приложение запрещено к установке в случае если системная программная часть подверглась модификации, несанкционированной производителем (устройство подвергнуто процедурам «Jailbreak», получению «Root»-прав, разблокировке загрузчика, установке версий операционных систем от неофициальных разработчиков).

## 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Настоящие Условия определяют порядок использования Клиентом Приложения для обмена с Банком Электронными документами путем получения доступа к Системе через любые Мобильные устройства, удовлетворяющие требованиям, перечисленным в разделе 2 настоящих Условий.

3.2. Стороны признают, что применяемые в Системе и при работе Приложения средства криптографической защиты информации, обеспечивающие создание и проверку Серверной подписи или Облачной подписи, достаточны для подтверждения подлинности и авторства Электронного документа.

3.3. Стороны признают, что программные и технические средства, используемые Банком и Клиентом, являются достаточными для обеспечения информационной безопасности при обмене Электронными документами.

3.4. Стороны признают, что применяемая технология генерации, создания и хранения Ключа серверной подписи и Ключа облачной подписи полностью исключает возможность получения прямого доступа к

Ключу серверной подписи или Ключу облачной подписи с целью его копирования, переноса на внешний носитель или использования для формирования ЭП вне Мобильного устройства без знания пароля к Ключу серверной подписи или к Ключу облачной подписи, который известен только Уполномоченному лицу Клиента (п. 1.2. настоящих Условий).

3.5. Стороны признают, что создание подлинной Серверной подписи или Облачной подписи в ЭД от имени Уполномоченного лица Клиента, невозможна без использования Ключа серверной подписи или Ключа облачной подписи Уполномоченного лица Клиента, доступ к которому имеет только Уполномоченное лицо Клиента.

3.6. Стороны признают, что Электронный документ, созданный с использованием Приложения и подписанный Серверной подписью или Облачной подписью, является документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Уполномоченных лиц Клиента.

3.7. Стороны признают, что Электронные документы, подписанные Серверной подписью или Облачной подписью с использованием Приложения, признаются надлежащим доказательством для урегулирования разногласий в соответствии с условиями Договора. Информация в электронной форме, не имеющая Серверной подписи- или Облачной подписи, Электронным документом не признается и при возникновении спорных вопросов доказательственного значения не имеет.

3.8. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Приложением Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

3.9. Стороны признают надлежащим уведомление Клиента о совершенных операциях с использованием Приложения в порядке и сроки, установленными в разделе 3 настоящих Условий.

3.10. Банк взимает вознаграждение за обслуживание Клиента в Системе с использованием Приложения в размере, порядке и сроки, предусмотренные действующими Тарифами Банка.

3.11. Использование Клиентом Приложения возможно путем установки его на Мобильном устройстве.

3.12. Доступ к Системе с использованием Приложения доступен Клиенту 24 часа в сутки 7 дней в неделю в течение срока действия Договора ДБО, за исключением случаев, связанных с проведением профилактических, регламентных и аварийных работ.

3.13. Полный перечень функциональных и технических возможностей Приложения приведен в Руководстве пользователя.

3.14. Порядок подключения и управления Клиентом Сервисом и порядок использования ЭП в Мобильном приложении приведены в Приложении № 2 к Договору ДБО.

3.15. Использование Приложения возможно для всех Счетов Клиента, подключенных к Системе.

3.16. Инициатором сеансов связи с использованием Приложения является Клиент.

3.17. Уполномоченные лица Клиента обязаны выполнять выход из Приложения каждый раз после завершения работы в Приложении.

3.18. Обработка Банком Распоряжений, подписанных в Приложении Серверной подписью или Облачной подписью, осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Договором банковского счета для Распоряжений, получаемых посредством Системы, с учетом ограничения по сумме. Максимальная сумма Распоряжения, подписанного в Приложении Серверной подписью или Облачной подписью, составляет 200 000,00 (Двести тысяч) рублей для Распоряжений в рублях и 0 (Ноль) для Распоряжений в иностранной валюте.

Клиент вправе отменить установленное настоящим пунктом ограничение Максимальной суммы Распоряжения, подписанного в Приложении Серверной подписью или Облачной подписью, направив в Банк соответствующее заявление по форме, утвержденной Банком. После получения Банком указанного заявления Банк исполняет Распоряжение, подписанное в Приложении Серверной подписью или Облачной подписью, сумма которого превышает Максимальную сумму, с учетом следующего:

- Распоряжение создается Клиентом в Системе без использования Приложения и Мобильного устройства, при этом его подписание осуществляется в Приложении Серверной подписью или Облачной подписью;
- Между моментом создания Распоряжения в Системе и его подписанием в Приложении Серверной подписью или Облачной подписью прошло менее 24 (двадцати четырех) часов; При превышении указанного периода, Распоряжение исполнению Банком не подлежит;
- В случае возникновения у Банка подозрений на компрометацию Ключа серверной подписи или Ключа облачной подписи или сомнений в том, что Распоряжение исходит от Клиента или в иных случаях, которые, по мнению Банка, могут нанести имущественный вред Клиенту, Банк вправе отказать в исполнении такого Распоряжения.

Клиент вправе отозвать поданное им заявление об отмене Максимальной суммы Распоряжения, подписанного в Приложении Серверной подписью или Облачной подписью, направив в Банк заявление об отзыве по форме, утвержденной Банком. Банк исполняет Распоряжение, подписанное в Приложении Серверной подписью или Облачной подписью, с учетом ограничения по Максимальной сумме, установленного настоящим пунктом, со дня следующего за днем получения Банком указанного заявления об отзыве.

3.19. О получении Банком ЭД, исполнении Банком ЭД, об отрицательном результате процедур приема ЭД к исполнению, об отказе в исполнении, а также об иных событиях, информирование Клиента о которых является обязательным в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» Банк информирует Клиента не позднее дня, следующего за днем совершения операции, путем размещения информации о совершении операции в Системе в виде выписки по Счету и/или путем присвоения ЭД Клиента соответствующего статуса в соответствии с Договором. Дополнительно к указанному выше способу информирования, по отдельному заявлению Клиента, Банк вправе (при наличии технической возможности) информировать Клиента о совершении операций по Счету посредством направления **Push-уведомления** или СМС-сообщения или сообщений на адрес электронной почты.

3.20. В случае компрометации Ключа серверной подписи или Ключа облачной подписи, утраты, хищения, выбытия Мобильного устройства из владения Уполномоченного лица Клиента или обнаружения факта совершения несанкционированных операций с использованием Ключа серверной подписи или Ключа облачной подписи Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения информации о совершенной операции или установления соответствующего факта уведомить Банк об этом путем предоставления на бумажном носителе письменного заявления в свободной форме подписанного Уполномоченным лицом Клиента.

3.21. Консультации по вопросам технической поддержки работы Приложения Банк осуществляет по рабочим дням (пятидневная рабочая неделя) с 10 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени.

3.22. При подписании Клиентом документов в Мобильном приложении применяется Электронная подпись Сертификат ключа проверки, которой выдан Удостоверяющим центром или Удостоверяющим центром СЭД. *С 01.10.2025 прекращается создание Удостоверяющим центром Сертификатов и их выдача заявителям, а также использование Клиентом в Мобильном приложении Электронной подписи Сертификат ключа проверки которой был создан и выдан Владелец ранее указанной даты.*

#### 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных Договором ДБО, Банк обязан:

4.1.1. обеспечить предоставление доступа Уполномоченных лиц Клиента к Системе с использованием Приложения 24 часа в сутки 7 дней в неделю;

4.1.2. приостановить доступ к Системе с использованием Приложения, путем временной блокировки доступа Клиента к Системе в случае выявления Банком признаков, свидетельствующих о противоправном использовании Приложения;

4.2. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных Договором ДБО, Клиент обязан:

4.2.1. до начала использования Приложения обеспечить ознакомление Уполномоченных лиц с рекомендациями по безопасности использования Приложения, определенными в Приложении № 3 к Договору ДБО;

4.2.2. хранить в тайне аутентификационную информацию (код доступа к Приложению и пароль к Ключу серверной подписи или Ключу облачной подписи) и обеспечить сохранность Мобильного устройства и SIM-карты, с помощью которых осуществляется доступ к Приложению. Клиент обязуется принимать все возможные меры для предотвращения компрометации (несанкционированного использования) Мобильного устройства и SIM-карты;

4.2.3. уведомлять Банк о смене лиц, уполномоченных работать с Системой;

4.2.4. в случае обоснованных подозрений о компрометации Приложения или использования Приложения неустановленными третьими лицами незамедлительно принять меры для блокировки доступа к Системе через Приложение и уведомить Банк в порядке и сроки, определенные разделом 3 настоящих Условий. В случае самостоятельной блокировки через Приложение, Клиент также обязан уведомить об этом Банк;

4.2.5. для возобновления работы в Полнофункциональном режиме Уполномоченным лицам Клиента необходимо создать новые Ключи облачной подписи и получить в соответствии с порядком предусмотренным Приложением № 2 к Договору ДБО.

4.2.6. ежедневно проверять выписки по Счетам в Системе и статусы, присвоенные ЭД Клиента или сообщения, направленные Банком.

4.3. Клиент вправе:

4.3.1. досрочно прекращать действие Ключей серверной подписи или Ключей облачной подписи путем направления в Банк Уведомления о прекращении действия Ключа серверной подписи или Ключа облачной подписи и соответствующего ему Сертификата.

4.3.2. Отказаться от использования Приложения путем выбора одного из нижеуказанных действий:

- направления посредством Системы в Банк ЭД «Заявление на отключение услуги» (создается автоматически при выборе услуги раздела «Управление услугами» и нажатии на кнопку «Отключить»;
- представления в Банк заявления об отказе от использования Приложения.

4.4. Отказ считается полученным банком истечении трех рабочих дней с момента совершения действий, указанных в п. 4.1.3. или 4.3.2. настоящих Условий.

4.5. Стороны несут иные обязанности, предусмотренные соответствующими договорами и/или приложениями к ним.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ЕЕ ОГРАНИЧЕНИЕ**

5.1. Ответственность за достоверность информации и подлинность Серверной подписи или Облачной подписи в ЭД несет Сторона, отправившая ЭД.

5.2. В случае утери Уполномоченным лицом Клиента контроля над Мобильным устройством или SIM-картой, с помощью которых осуществляется доступ к Приложению, равно как и нарушения конфиденциальности Кода доступа к Приложению и/или пароля к Ключу серверной подписи и/или пароля к Ключу облачной подписи, у Клиента возникает существенный риск ознакомления третьих лиц с информацией о Счетах Клиента или несанкционированного списания денежных средств со Счетов.

5.3. Банк не несёт ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования третьими лицами Ключа серверной подписи или Ключа облачной подписи Уполномоченного лица Клиента.

5.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту при компрометации (несанкционированном использовании) Мобильного устройства и/или SIM-карты, с помощью которых осуществляется доступ к Приложению, равно как и при компрометации Кода доступа к Приложению или пароля к Ключу серверной подписи или пароля к Ключу облачной подписи.

5.5. Банк не несет ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение Распоряжения Клиента в форме Электронного документа, если таковые произошли из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком.

5.6. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием Приложения, предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной Стороны.

5.7. Банк не несет ответственности за перебои и некачественную работу сети Интернет, каналов связи и сети электропитания.

5.8. Банк не несет ответственности за ошибки в операционной системе, в среде исполнения Java-программ и другом системном и прикладном программном обеспечении, а также за результаты работы любых других программ, которые могут повлиять на безопасность и функционирование Приложения.

5.9. Банк не несет ответственности за полные или частичные сбои и ошибки в функционировании Приложения, связанные с ошибками Уполномоченных лиц Клиента и любых других третьих лиц, допущенными Клиентом в процессе использования Приложения.

5.10. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы. Обстоятельства непреодолимой силы понимаются в соответствии со статьей 401 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.11. Банк не несет ответственности за утечку информации по каналам связи сотового оператора.

5.12. Банк не несет ответственности в случае невозможности получения Клиентом информации через Приложение, обусловленной техническими проблемами, возникшими не по вине Банка, в том числе возникшими по вине Интернет-провайдера или оператора сотовой связи.

5.13. В случае если действия Клиента и (или) третьих лиц, использующих Электронную подпись Клиента, привели к сбоям в работе Системы, либо иным образом причинили убытки Банку, либо другим пользователям Системы, Клиент возмещает Банку и (или) другим пользователям Системы, понесенные ими убытки.

5.14. Клиент несет ответственность за наступление неблагоприятных последствий, связанных с несоблюдением обязанности по ежедневному ознакомлению с информацией о совершенных операциях.



## **1. Порядок подключения и управления мобильным приложением АО «Банк «ФИНАМ»**

### **1. Общие условия**

- 1.1. Банк имеет право отказать Клиенту в подключении Приложения в любом из перечисленных случаев:
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
  - при некорректном совершении Клиентом действий при дистанционном подключении.
  - при некорректном заполнении Клиентом Заявления (в случае личного визита в Банк).
- 1.2. Предоставление роли Управляющего Сервисом осуществляется Банком единоличному исполнительному органу Клиента - юридического лица / Индивидуальному предпринимателю / лицу, занимающемуся частной практикой, при наличии у него действующего Ключа ЭП для работы в Системе.
- 1.3. Для безопасного использования Приложения Клиент должен обеспечить выполнение рекомендаций, изложенных в «Памятке по безопасному использованию мобильного приложения (Приложение) АО «Банк «ФИНАМ».

## **2. Подключение, настройка и отключение Приложения для использования Клиентом Приложения в «Информационном режиме»**

### **2.1. Дистанционное подключение и настройка Приложения Клиентом**

- 2.1.1. Для доступа к Системе через Приложение Управляющему Сервисом необходимо:
- подключить Приложение и осуществить настройки Приложения в Системе в разделе «Управление услугами», выбрав услугу и нажав кнопку «Подключить»;
  - выбрать Уполномоченных лиц, которым будет предоставлен доступ к Системе при помощи Приложения, указать номера мобильных телефонов Уполномоченных лиц, которым будет предоставлен доступ к Системе при помощи Приложения и нажать кнопку «Сохранить»;
  - после настройки Приложения уведомить Уполномоченных лиц, которым предоставлен доступ к Системе при помощи Приложения, о необходимости установки Приложения на их Мобильные устройства.
- 2.1.2. Уполномоченное лицо, которому предоставлен доступ к Системе, для подключения Приложения, совершает следующие действия:
- скачивает через магазины приложений Google Play или AppStore Приложение и устанавливает его на Мобильное устройство;
  - при первом входе в Приложение указывает номер телефона, на который Банком будет отправлено SMS-сообщение с кодом подтверждения и после его получения вводит полученный код подтверждения в соответствующее поле (количество неудачных попыток ввода кода подтверждения и срок его действия ограничены).
  - создает Код доступа к Приложению, который будет использоваться для аутентификации в Приложении.
- 2.1.3. После подключения Уполномоченное лицо Клиента может работать в Приложении в Информационном режиме.
- 2.1.3.1. Каждый раз при входе в Приложение необходимо вводить Код доступа. При этом количество неудачных попыток ввода Кода доступа ограничено и после исчерпания попыток ввода Уполномоченному лицу необходимо повторно выполнить процедуру регистрации Приложения на Мобильном устройстве и создать новый Код доступа. Код доступа не подлежит восстановлению, поэтому при нажатии на Мобильном устройстве «Сбросить код доступа» необходимо заново осуществить регистрацию Приложения на Мобильном устройстве.
- 2.1.4. Изменение перечня Уполномоченных лиц, которым предоставлен доступ к услуге, их номеров мобильных телефонов осуществляется Управляющим Сервисом дистанционно в Системе через услугу раздела «Управление услугами»:
- для изменения перечня лиц, которым предоставлен доступ к Системе при помощи Приложения, Управляющий Сервисом удаляет учетную запись и, при необходимости, создает новую учетную запись;

- для изменения номера мобильного телефона лица, которому предоставлен доступ к Системе при помощи Приложения, Управляющий Сервисом удаляет учетную запись и создает новую учетную запись с новым номером телефона;
  - для отключения доступа к Приложению Управляющий Сервисом нажимает кнопку «Отключить».
- 2.1.5. Отключение Приложения осуществляется:
- Управляющим Сервисом Клиента дистанционно в Системе через услугу раздела «Управление услугами» путем нажатия на кнопку «Отключить».

## **2.2. Подключение, настройка и отключение Приложения Клиентом при личном визите в Банк**

Клиент может подключить, настроить и отключить Приложение, обратившись в Банк и предоставив соответствующие Заявления по форме, утвержденной Банком.

## **3. Настройка Приложения для его использования Клиентом в «Полнофункциональном режиме»**

3.1. Для работы в Полнофункциональном режиме Уполномоченное лицо Клиента, имеющее право подписи Распоряжений в Системе, посредством Приложения может дистанционно создать Ключ облачной подписи.

3.1.1. Создание Ключа облачной подписи возможно путем совершения последовательных действий, указанных в Руководстве пользователя в разделе «Создание ключа облачной подписи», после введения Кода доступа и успешного входа в Приложение.

3.1.2. После создания Ключа облачной подписи Уполномоченное лицо Клиента направляет в Банк посредством Системы Сертификат, созданный Удостоверяющим центром СЭД.

При наличии технической возможности Банк вправе получить созданные Удостоверяющим центром СЭД Сертификаты, а также иные необходимые для использования ЭП в Приложении сведения и информацию через системы электронного документооборота.

3.2. Банк при получении от Клиента Сертификата, указанного в п. 3.1.2. настоящего Порядка, и совершает одно из нижеуказанных действий:

- активирует Ключ облачной подписи. В этом случае Уполномоченное лицо Клиента может использовать Приложение в Полнофункциональном режиме.
- отказывает Клиенту в активации Ключа облачной подписи и в этом случае Уполномоченное лицо Клиента может использовать Приложение только в Информационном режиме.

3.2.1. Активация Ключа облачной подписи осуществляется Банком при соблюдении следующих условий:

- Уполномоченное лицо Клиента, на имя которого создан соответствующий Сертификат, имеет право подписи Распоряжений согласно Договору;
- Уполномоченное лицо Клиента явилось в Банк для проведения его идентификации.

**ПАМЯТКА**  
**по безопасному использованию мобильного приложения (Приложение)**  
**АО «Банк «ФИНАМ»**

В целях повышения уровня безопасности использования Приложения, АО «Банк «ФИНАМ» рекомендует:

1. Устанавливать Приложение исключительно по ссылкам в авторизованных магазинах приложений (App Store или Google Play). Разработчиком Приложения должна быть указана компания – АО «БИФИТ».
2. Регулярно устанавливать обновления безопасности для операционной системы Вашего мобильного устройства.
3. Использовать лицензионные, постоянно обновляемые средства антивирусной защиты.
4. Использовать средства блокировки входа на Ваше мобильное устройство (Код доступа, Пин-код, TouchID, FaceID и иные).
5. Никому не сообщать Код доступа в Приложение, Пароль к Ключу серверной подписи или к Ключу облачной подписи и одноразовый SMS-код подтверждения операций. Сотрудники АО «Банк ФИНАМ» никогда не просят сообщить или ввести куда-либо конфиденциальную информацию.
6. Не хранить Код доступа в Приложение на своем мобильном устройстве в открытом виде.
7. Если у Вас есть подозрение, что Ваши реквизиты доступа в Приложение стали известны третьим лицам, в Приложении необходимо осуществить процедуру сброса Кода доступа и незамедлительно обратиться в Банк.
8. В случае потери или хищения Вашего Мобильного устройства незамедлительно сообщить об этом Банку и с помощью системы «Интернет Банк» осуществить отключение Приложения.
9. Завершать сеанс работы в Приложении сразу после проведения всех необходимых операций при помощи кнопки «Выход».
10. Не посещать с использованием Мобильного устройства, на котором установлено Приложение, сайты сомнительного содержания, а также не переходить по ссылкам и не открывать вложения из писем от подозрительных и неизвестных отправителей.
11. При получении любых сообщений или писем, связанных с работой Приложения, обращать внимание на отправителя. Подобные сообщения должны поступать только с официального номера или адреса электронной почты АО «Банк ФИНАМ».
12. Не устанавливать на Мобильное устройство, на котором используется Приложение, программное обеспечение неизвестных разработчиков, распространяемое из сторонних источников (малоизвестных сервисов распространения приложений).
13. Не использовать Приложение на Мобильных устройствах, системная программная часть которых подверглась модификации, несанкционированной производителем (устройство подвергнуто процедурам «Jailbreak», получению «Root»-прав, разблокировке загрузчика, установке версий операционных систем от неофициальных разработчиков).
14. При отсутствии необходимости, не использовать Приложение для совершения операций по Счету или совершения иных юридически значимых действий при подключении мобильного телефона к публичным сетям WiFi.

### Порядок регистрации Клиента в Системе «Интернет-Банк»

Регистрация Клиента в Системе «Интернет-Банк» (далее – Система) осуществляется в следующем порядке:

1. Уполномоченное лицо Клиента подписывает Заявление о присоединении, Заявление о предоставлении Банку информации в целях использования Системы и Акт приема-передачи устройства, обеспечивающего защиту Электронной подписи, в случае, если по условиям Договора используется.
2. Уполномоченное лицо Клиента на веб-сайте Банка в сети Интернет: <https://ib.finambank.ru> в разделе «Управление ключами» генерирует Электронную подпись и сохраняет на носителе, тип которого определяется исходя из уровня безопасности определенного Клиентом. Предварительно, Клиент должен обеспечить работоспособность Системы на своем компьютере. Для этого необходимо установить дополнительное программное обеспечение.
3. Уполномоченное лицо Клиента связывается с представителем Банка и сообщает ему идентификатор ключа проверки Электронной подписи.
4. Представитель Банка регистрирует ключ проверки Электронной подписи в Системе. Срок действия Сертификата - 1 год с даты регистрации Сертификата в Системе.
5. После регистрации ключа проверки Электронной подписи в Системе Клиент печатает Сертификат в 2-х экземплярах. Клиент подписывает оба экземпляра Сертификата, один экземпляр оставляет у себя, другой передает представителю Банка. При наличии технической возможности Клиент вправе предоставить в Банк Сертификат в электронном виде. При наличии технической возможности Банк вправе получить созданные Удостоверяющим центром СЭД Сертификаты, а также иные необходимые для использования ЭП в Системе ДБО сведения и информацию через системы электронного документооборота.
6. Представитель Банка принимает Сертификат от Клиента, производит проверку данных, указанных в Сертификате, и в случае отсутствия несоответствий подключает Клиента к Системе не позднее следующего рабочего дня.
7. Полное руководство пользователя по работе с Системой доступно для Клиента на веб-сайте Банка в сети Интернет: <https://ib.finambank.ru>.

### Требования по обеспечению работоспособности Системы «Интернет-Банк» на компьютере Клиента

Для гарантированной работы Системы на компьютере Клиента необходимо:

1. Обеспечить наличие актуальной версии программного компонента Java на компьютере Клиента. Загрузить последнюю, актуальную версию программного компонента Java можно по Web-ссылке <http://www.java.com/ru>.
2. Установить на компьютер Клиента сертифицированную ФСБ России криптобиблиотеку СКЗИ ссылка на которую размещена на веб-сайте Банка в сети Интернет: <https://ib.finambank.ru>.
3. В случае использования Клиентом устройства, обеспечивающего защиту Электронной подписи необходимо установить на компьютер Клиента драйвер соответствующего устройства. Для этого необходимо загрузить файл с драйвером устройства по ссылке размещенной на веб-сайте Банка в сети Интернет: <https://ib.finambank.ru>.

**АКТ**  
**приема-передачи устройства обеспечивающее защиту Электронной подписи**  
*(оформляется при предоставлении устройства Клиенту)*

Настоящим Актом подтверждается, что Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ», место нахождения г. Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2, именуемое в дальнейшем Банк, в лице

предоставил,

а

\_\_\_\_\_, именуемое в  
дальнейшем Клиент, в лице \_\_\_\_\_, принял  
устройство обеспечивающее защиту Электронной подписи (далее – Устройство), серийный № \_\_\_\_\_  
для использования в рамках Договора ДБО

Устройство – криптографическое USB-устройство в компактном пластиковом корпусе, состоящее из PS/SC-совместимого USB-картридера и защищенного карточного микроконтроллера ST19NR66 или ST23YL18 производства компании STMicroelectronics, работающее под управлением карточной операционной системы «Магистра» (разработчик ООО «СмартПарк»), которая содержит следующие средства криптографической защиты информации (далее – СКЗИ):

- СКЗИ «ФОРЭС. Исполнение №2» (разработчик ООО «СмартПарк») в составе микроконтроллера ST19NR66, сертифицированное ФСБ России по классу КС2 (рег. № СФ/124-2151 от 03.06.2013 г.);
- СКЗИ «Криптомодуль С23» (разработчик ООО «СмартПарк») в составе микроконтроллера ST23YL18, сертифицированное ФСБ России по классу КС2 (рег. № СФ/114-2312 от 31.12.2013 г.).

Устройство формирует Электронную подпись Клиента по ГОСТ Р.34.10-2001 непосредственно внутри микроконтроллера.

Клиент подтверждает, что Устройство работоспособно и не имеет видимых повреждений.

Клиент обязуется сформировать Ключ Электронной подписи на Устройстве и предоставить в Банк течение 2-х недель Сертификат Ключа проверки Электронной Подписи в виде документа на бумажном носителе. При наличии технической возможности Клиент вправе предоставить в Банк Сертификат в электронном виде.

Клиент имеет право заменить неисправное Устройство без внесения дополнительной платы. Срок бесплатной замены составляет 6 месяцев со дня выдачи Устройства и не распространяется на Устройства с видимыми повреждениями, произошедшими в результате внешнего воздействия. После истечения этого срока замена неисправного Устройства осуществляется по действующим тарифам Банка.

Настоящий Акт составлен на 1 странице в двух экземплярах (по одной для каждой из сторон), имеющих одинаковую юридическую силу.

**ОТ БАНКА ПЕРЕДАЛ**

**ОТ КЛИЕНТА ПОЛУЧИЛ**

Ответственный сотрудник Банка

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г