



**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ  
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ  
ПРАКТИКОЙ, В ПАО БАНК «СИАБ»**

---

Введены в действие с 13.11.2023

**Оглавление:**

Номер раздела	Наименование раздела	Стр.
1	Термины и определения	3
2	Общие положения	6
3	Общие условия обслуживания Счетов	8
4	Условия обслуживания Счета корпоративной карты	9
5	Условия обслуживания Специальных банковских счетов	10
6	Условия открытия и обслуживания Счета по депозиту	13
7	Порядок предоставления и обслуживания Банком Системы ДБО	14
8	Порядок предоставления и использования Мобильного приложения, МП PayControl	17
9	Права и обязанности Банка	18
10	Права и обязанности Клиента	23
11	Ответственность сторон и разрешение споров	26
12	Срок действия и порядок расторжения Договора	26
13	Прочие условия	27
14	Реквизиты Банка	27
	Приложения	28

## **1. Термины и определения**

**Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Карты (Реквизитов Карты) в пределах Платежного лимита Карты и порождающее обязательство Банка по исполнению представленных платежных документов, составленных, в том числе в электронной форме.

**Аутентификация** – процедура проверки подлинности Логина, Пароля, Ключа ЭП при доступе к Системе ДБО, МП PayControl и их принадлежности Клиенту.

**Банк** - Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (сокращенное наименование – ПАО БАНК «СИАБ»).

**Банк-исполнитель** – банк – участник платежной системы, обслуживающий лицо, реализующее товары (работы, услуги), оплата которых осуществляется с использованием Карты (Реквизитов Карты).

**Владелец ЭП** - уполномоченное лицо Клиента, электронная подпись которого зарегистрирована в Банке, имеющее право распоряжения денежными средствами, размещенными на счетах Клиента, открытых в Банке.

**Вредоносный код (ВК)** - компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование Банка и Клиента - пользователя Системы ДБО, приводящего к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и (или) передаче информации, а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и (или) передачи.

**Депозит** – денежные средства, принятые Банком от Клиента на условиях срочности, платности и возвратности. Виды депозитов, их условия определяются линейкой Депозитов, устанавливаемой Банком. Существенные условия Депозита, такие как сумма Депозита, процентная ставка, срок Депозита и т.п. определяются в индивидуальном порядке между Клиентом и Банком в порядке, установленном Договором.

**Держатель** – физическое лицо, имя и фамилия которого указаны на лицевой стороне Карты, и образец подписи которого имеется на ее обратной стороне.

**Договор** – Договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, составляющий в совокупности настоящие Правила, Тарифы и Заявления Клиента.

**Задатковый счет должника** - Специальный банковский счет, открываемый Банком Клиенту – должнику в процедуре банкротства в целях обеспечения исполнения обязанности Клиента по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества Клиента.

**Залоговый счет должника** – Специальный банковский счет, открываемый Банком Клиенту – должнику в процедуре банкротства, находящемся в стадии конкурсного производства, для зачисления денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества Клиента, а также для зачисления денежных средств от кредитора/кредиторов Клиента, чьи требования обеспечены залогом имущества Клиента, перечисляемых с целью оставления предмета залога за собой.

**Залоговый счет** – Специальный банковский счет, открываемый Банком Клиенту, для учета суммы денежных средств, в отношении которой заложены права по договору банковского счета/депозита.

**Заявление** - документ, составленный по форме Банка, подтверждающий волеизъявление Клиента на предоставление, изменение банковских продуктов и услуг, указанных в Заявлении, а также отказ от них, в соответствии с Правилами. Заявление в свободной форме принимается Банком только по обоюдному соглашению Сторон и должно содержать данные и реквизиты в полном объеме, позволяющим однозначно интерпретировать волеизъявление Клиента. Заявление может быть передано на бумажном носителе или в электронном виде через Систему ДБО (при поддержании такой возможности со стороны Банка). Любые Заявления Клиента, поданные в Банк в течение срока действия Договора и принятые Банком к рассмотрению, становятся неотъемлемой частью Договора.

**Карта** – Корпоративная карта.

**Клиент** – юридическое лицо по законодательству Российской Федерации или иностранного государства, не являющееся кредитной организацией, физическое лицо - индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся частной практикой, заключившее(-ий) с Банком Договор.

**Ключ электронной подписи (Ключ ЭП)** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП.

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

**Ключ PayControl** – уникальная последовательность символов, доступ к которым имеет Клиент посредством установленного МП PayControl на мобильном устройстве УЛ после прохождения процедуры инициализации, соответствующей Ключу проверки ЭП, и предназначенная для создания ЭП.

**Код подтверждения** - известная только Клиенту последовательность цифровых символов, позволяющая однозначно произвести Аутентификацию Клиента при направлении в Банк ЭД, включая ЭПД с использованием Мобильного приложения, а также при регистрации Ключа PayControl в МП PayControl. Код подтверждения является одноразовым, автоматически генерируется и направляется Банком в составе SMS-сообщения на номер телефона УЛ Клиента (при использовании Мобильного приложения).

**Комиссия** – вознаграждение, выплачиваемое Клиентом Банку за оказанные услуги в соответствии с утвержденными Тарифами Банка.

**Корпоративная карта (Карта)** – расчетная банковская карта, выпущенная Банком в соответствии с Договором, являющаяся персонифицированным электронным средством платежа, предназначенным для

совершения Держателем карты операций за счет денежных средств Клиента, размещенных на Счете Карты. Карта является собственностью Банка и предоставляется в пользование Держателю на условиях, определенных Договором.

**Лимит на получение наличных денежных средств** – сумма Расходных операций с целью выдачи наличных денежных средств со Счета Карты, установленная Банком в совокупности по всем Картам, выпущенным к Счету Карты.

**Логин** – специальный идентификатор Клиента при его обращении в Банк для доступа в Мобильное приложение, представляющий собой уникальную последовательность символов, присвоенных Клиенту и хранящихся в информационной базе Банка, который позволяет провести Аутентификацию.

**Мобильное приложение «SIAB Business Mobile» (Мобильное приложение)** – мобильное приложение Банка, устанавливаемое на мобильное устройство УЛ, обеспечивающее возможность Клиенту дистанционно с использованием мобильного устройства (при условии наличия на мобильном устройстве сети Интернет) осуществлять информационное взаимодействие с Банком посредством создания электронных документов в режиме удаленного доступа.

**Мобильное приложение PayControl (МП PayControl)** – мобильное приложение Банка, устанавливаемое на мобильное устройство УЛ – Владельца ЭП, предназначенное для управления Ключом ЭП, получения информации об ЭД/ЭПД, подтверждения и подписания ЭД/ЭПД ЭП в Системе ДБО.

**Неавторизованные операции** – совершение Держателем операций с использованием Карты без проверки Платежного лимита.

**Неразрешенный овердрафт** – возникшее превышение суммы Расходных операций, совершенных с использованием Карты (реквизитов Карты), над суммой денежных средств на Счете Карты. К образованию Неразрешенного овердрафта могут приводить, в том числе операции, совершенные без получения Авторизации и/или операции, совершаемые в валюте, отличной от валюты Счета Карты.

**Пароль** – известная только Клиенту последовательность символов, связанная с присвоенным Клиенту Логин, позволяющая однозначно произвести Аутентификацию Клиента при обращении Клиента в Банк посредством Мобильного приложения.

**Персональный идентификатор «Рутокен»** – персональное устройство доступа к информационным ресурсам, полнофункциональный аналог смарт-карты, выполненный в виде usb – брелока. Идентификатор предназначен для безопасного хранения и использования цифровых сертификатов, ключей шифрования и ЭП.

**Персональный идентификационный номер (пин-код)** – аналог пароля, который нужно набрать, чтобы получить доступ к чтению ключа ЭП, хранящегося в крипто-контейнере персонального идентификатора «Рутокен».

**ПИН-код** – персональный идентификационный номер, присваиваемый Карте и используемый для идентификации Держателя Карты при совершении операции с использованием Карты.

**ПИН-конверт** – бумажный конверт, изготавливаемый и запечатываемый автоматизированным способом, в который помещается ПИН-код Карты. ПИН-конверт обеспечивает невозможность доступа к ПИН-коду третьих лиц без ведома Держателя Карты до момента вскрытия ПИН-конверта.

**Платежный лимит** – максимальная сумма денежных средств, устанавливаемая Клиентом для каждой отдельной Карты и доступная Держателю для совершения операций с использованием Карты (реквизитов карты). Платежный лимит в зависимости от вида Карты включает в себя:

- лимит на получение наличных денежных средств,
- лимит на совершение операций без присутствия карты (т.е. с использованием Реквизитов Карты),
- лимит на совершение операций с использованием Карты.

**Правила** – настоящие Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ПАО БАНК «СИАБ», являющиеся неотъемлемой частью Договора. Настоящие Правила являются новой редакцией редакции Договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ПАО БАНК «СИАБ», действовавшей до даты вступления в силу настоящих Правил.

**Расходная операция** – списание Банком денежных средств со Счета, в том числе, операций оплаты товаров (работ, услуг), совершенных с использованием Карты (Реквизитов карты), выдачи наличных денежных средств в банкоматах или пунктах выдачи наличных, а также комиссий Банка, предусмотренных Тарифами Банка или банков-исполнителей.

**Расчетный счет** – банковский счет, открываемый Клиентам для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью, частной практикой или для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых создана организация.

**Реестр платежей** – документ или совокупность документов в электронной форме или на бумажном носителе, содержащих информацию об операциях, совершенных с использованием Карт за определенный период времени.

**Сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат ключа проверки, Сертификат) или Акт признания ключа** – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный Удостоверяющим центром и подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу ЭП.

**Система «Выписка Он-лайн»** – оперативное получение из Системы ДБО информации о движении денежных средств по Счету без использования Персонального идентификатора «Рутокен».

**Система «Клиент-Банк»** – автоматизированная компьютерная система, позволяющая Клиенту осуществлять информационное взаимодействие с Банком в режиме удаленного доступа по телекоммуникационным каналам.

**Система «Интернет-Клиент»** – автоматизированная компьютерная система, позволяющая Клиенту осуществлять информационное взаимодействие с Банком в режиме удаленного доступа с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – сеть Интернет).

**Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** – при общем упоминании по тексту Система «Клиент-Банк», Система «Интернет-Клиент», Мобильное приложение.

**Специальные банковские счета** – банковские счета, открываемые Клиентам в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида. В рамках Договора - Счет банковского платежного агента (субагента), Счет платежного агрегатора, Счет платежного агента (оператора по приему платежей или платежного субагента), Счет поставщика, Задатковый счет должника, Залоговый счет должника, Залоговый счет.

**Средства криптографической защиты информации (СКЗИ)** – система защиты электронного документа от несанкционированного изменения и доступа к его содержимому посторонних лиц при помощи алгоритмов криптографического преобразования.

**Стоп-лист** – список номеров Карт, которые не принимаются к обслуживанию.

**Сторона (Стороны)** - Банк и Клиент.

**Счет** – Расчетный счет, в том числе Счет Карты, Специальный банковский счет, Счет ДУ, Счет по депозиту, открываемый Банком Клиенту на основании Договора. Общие условия открытия и обслуживания Счетов всех видов установлены в Разделе 2 настоящих Правил. Отдельные условия открытия и обслуживания Счета карты, Специальных банковских счетов, Счета по депозиту установлены в отдельных разделах настоящих Правил.

**Счет банковского платежного агента (субагента)** - Специальный банковский счет, предназначенный для зачисления и списания денежных средств в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

**Счет доверительного управления (Счет ДУ)** – банковский счет, открываемый Клиентом - доверительным управляющим, действующим на основании договора доверительного управления, для осуществления расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением.

**Счет корпоративной карты (Счет Карты)** – Расчетный счет, открываемый Клиенту Банком в порядке, предусмотренном Договором и действующим законодательством Российской Федерации, предназначенный для целей совершения Клиентом Расходных операций с использованием Корпоративных карт (Реквизитов Карт).

**Счет платежного агента (оператора по приему платежей или платежного субагента)** – Специальный банковский счет, предназначенный для зачисления и списания денежных средств, принятых от физических лиц, в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ.

**Счет платежного агрегатора** – Специальный банковский счет, открываемый банковскому платежному агенту, привлеченному Банком для осуществления операций платежного агрегатора в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

**Счет поставщика** - Специальный банковский счет, предназначенный для расчетов с платежными агентами при приеме платежей физических лиц за реализуемые Клиентом товары (выполняемые работы, оказываемые услуги), плату за жилое помещение и коммунальные услуги.

**Счет по депозиту** – счет, открываемый Банком Клиенту в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, и предназначенный для учета денежных средств, размещенных Клиентом в Депозит в целях получения дохода в виде процентов. Порядок открытия и обслуживания Счета по депозиту установлен настоящими Правилами.

**Тарифы** - установленные Банком тарифы комиссионного вознаграждения по обслуживанию юридических лиц, физических лиц – индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, являются неотъемлемой частью Договора.

**Транзакция** – операция, совершенная с использованием Карты (реквизитов Карты).

**Удостоверяющий центр** - ПАО БАНК «СИАБ», осуществляющее функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей.

**Уполномоченное лицо Клиента (УЛ)** – единоличный исполнительный орган юридического лица или иное лицо, действующее от имени и в интересах Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, распорядительном акте Клиента, уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

**Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП)** – усиленная электронная подпись, выдаваемая аккредитованным удостоверяющим центром, являющаяся аналогом собственноручной подписи, которая может использоваться Клиентом для подписания ЭД в Системе ДБО.

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

**Федеральный закон № 127-ФЗ** - Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

**Федеральный закон № 103-ФЗ** - Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

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

**Федеральный закон № 177-ФЗ** - Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

**Федеральный закон № 152-ФЗ** - Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных».

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

**Электронный документ (ЭД)** – совокупность данных, зафиксированная на магнитных, оптических или иных устройствах хранения данных, передаваемая по телекоммуникационным каналам с реквизитами, позволяющими идентифицировать эти данные и их автора. Электронный документ может быть создан на основе документа на бумажном носителе, на основе другого электронного документа или порождаться в процессе информационного взаимодействия Клиента и Банка.

Системой ДБО и Мобильным приложением предусмотрена возможность осуществления обмена между Сторонами электронными документами, включая ЭПД, а также иные документы, обеспечивающие информационный обмен между Банком и Клиентом при осуществлении банковского обслуживания (выписки, справки, запросы и т.п.).

**Электронный платежный документ (ЭПД)** – электронный документ, представляющий собой распоряжение Клиента на совершение операции по Счету, составленное в электронном виде и содержащее все предусмотренные банковскими правилами реквизиты, подписанное двумя электронными подписями (или одной подписью, в случае отсутствия второй подписи) владельцев электронных подписей Клиента, имеющий равную юридическую силу с платежным документом, составленным на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченного лица (лиц) Клиента и заверенным оттиском печати (при наличии) в соответствии с предоставленной Банку карточкой с образцами подписей и оттиска печати (при ее оформлении) и соглашением о возможных сочетаниях собственноручных подписей, заключенным с Банком (при наличии такого соглашения), и являющийся основанием для совершения операции по Счету.

**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.

Используемая в Системе ДБО ЭП является усиленной неквалифицированной ЭП, которая:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа ЭП;
- позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- создана с использованием средств электронной подписи.

Удостоверяющий центр ПАО БАНК «СИАБ» не является аккредитованным Удостоверяющим центром в понимании Федерального закона № 63-ФЗ, и сертификаты ключа проверки ЭП, выданные ПАО БАНК «СИАБ», не относятся к квалифицированным сертификатам, в связи с чем электронная подпись, удовлетворяющая отмеченным выше требованиям, созданная с применением сертификата ключа проверки ЭП, выданного ПАО БАНК «СИАБ», относится к неквалифицированным усиленным ЭП.

**Face ID** - технология Аутентификации с помощью сканера лица Клиента, встроенная в мобильное устройство Клиента, инициируемая Мобильным приложением/МП PayControl посредством обращения к данной процедуре в мобильном устройстве.

**PIN-код** – технология Аутентификации с помощью комбинации из цифр, устанавливаемой Клиентом (и известной только Клиенту) в Мобильном приложении/ МП PayControl после первой успешной Аутентификации.

**PUSH-сообщение** – сообщение, отправляемое Банком Клиенту с использованием сети Интернет на мобильное устройство с установленным на нем Мобильным приложением и/или МП PayControl.

**SMS-информирование** – услуга Банка, оказываемая Клиенту при ведении и обслуживании Счета Клиента, по предоставлению Клиенту информации об операциях по Счету Клиента в части сумм зачислений и списаний денежных средств и текущего остатка денежных средств на Счете, путем направления SMS-сообщения на номер (номера) мобильного(-ых) телефона (-ов), указанный(-ые) Клиентом в соответствующем заявлении.

**Touch ID** – технология Аутентификации с помощью сканера отпечатка пальца Клиента, встроенная в мобильное устройство Клиента, инициируемая Мобильным приложением/ МП PayControl, посредством обращения к данной процедуре в мобильном устройстве.

## 2. Общие положения

2.1. Договор заключается в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Клиента к настоящим Правилам на основании подписанных Клиентом Заявлений о присоединении к Договору по формам, установленным Банком и размещенным на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://siab.ru/>.

Если на дату заключения Договора между Сторонами ранее был заключен договор банковского счета (специального банковского счета, счета доверительного управления), а также иной договор на предоставление услуг, в том числе договор об обслуживании банковских счетов с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, то такой договор считается изложенным в редакции настоящих Правил, а Счет (за исключением Счета по депозиту) переведен на обслуживание по Договору на основании Заявления.

## 2.2. Заявления и иные документы:

– от имени Клиента – юридического лица подписываются единоличным исполнительным органом на основании учредительных документов либо иным представителем Клиента, имеющим соответствующие полномочия на основании доверенности, указании закона, акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления либо иного документа, оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– от имени Клиента – индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, подписываются самим индивидуальным предпринимателем (лицом, занимающимся частной практикой), либо представителем, имеющим соответствующие полномочия, указанные в нотариальной доверенности, либо приравненной к нотариальной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## 2.3. Заявления могут быть:

– оформлены на бумажном носителе по форме Банка и подписаны Клиентом;

или

– заполнены в Системе ДБО, подписаны ЭП Клиента и направлены в Банк по Системе ДБО.

Подписывая Заявления, Клиент подтверждает, что ознакомлен с Правилами, полностью и безоговорочно их принимает, а также подтверждает факт того, что Правила не содержат обременительных для Клиента условий.

В соответствии с частью 3 статьи 421 Гражданского кодекса Российской Федерации Договор является смешанным и содержит элементы различных договоров, в том числе является договором счета, предусматривающим возможность открытия нескольких счетов в рамках одного договора.

Второй и последующие Счета (за исключением Счета по депозиту) открываются Банком на основании отдельных Заявлений по формам, установленным Банком и размещенным на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://siab.ru/>.

2.4. О внесении изменений и (или) дополнений в настоящие Правила и/или Тарифы Банк не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений и (или) дополнений, обязательных для исполнения Сторонами, уведомляет Клиента путем их публичного размещения на информационных стендах в офисах Банка и на сайте Банка в сети Интернет: <https://siab.ru/>.

2.5. Клиент имеет возможность получить текст настоящих Правил и Тарифы любым из следующих способов:

– на бумажном носителе в подразделениях Банка;

– путем самостоятельного копирования файлов, содержащих настоящие Правила и Тарифы в электронном виде, размещенных на сайте Банка в сети Интернет: <https://siab.ru/>.

2.6. Оплата услуг Банка осуществляется в соответствии с Тарифами, действующими на дату совершения операции.

2.7. Почтовые и телеграфные расходы оплачиваются Клиентом по факту.

2.8. Расчетно-кассовое обслуживание осуществляется Банком ежедневно, кроме выходных и нерабочих праздничных дней, в пределах операционного времени Банка. Под «операционным временем» понимается самостоятельно устанавливаемое Банком начало, окончание и периодичность времени, в течение которого Банк осуществляет банковские операции, включая расчетно-кассовое обслуживание Клиентов, и другие сделки.

2.9. Обмен документами между Сторонами осуществляется с использованием документов на бумажном носителе или с использованием ЭД. Стороны признают, что оформленные надлежащим образом ЭД, которые были получены Банком, успешно расшифрованы, и проверка ЭП которых дала положительный результат, имеют юридическую силу документов, исполненных на бумажном носителе и заверенных собственноручной подписью УЛ с приложением печати Клиента (при наличии).

2.10. Банк вправе передавать Клиенту с использованием Системы ДБО, а Клиент обязан принимать: информационные сообщения, запросы, выписки, справки, письма, уведомления и т.п., которые считаются надлежаще направленными в адрес Клиента, если они переданы по Системе ДБО.

Выписки по Счетам формируются Клиентом самостоятельно с использованием Системы ДБО, а также могут быть получены на бумажном носителе при обращении в Банк.

2.11. Стороны признают, что используемое в Системе ДБО программное СКЗИ, обеспечивающее шифрование и формирование ЭП, достаточно для подтверждения подлинности и целостности ЭД, а также для обеспечения защиты ЭД от несанкционированного доступа.

2.12. Уведомления в адрес Клиента считаются надлежаще направленными, если они направлены Банком любым из следующих способов:

– передача под расписку Клиенту, руководителю Клиента, действующему без доверенности, либо

представителю Клиента с одновременным представлением Банку документа, подтверждающего полномочия представителя Клиента;

– по Системе ДБО;

– письмом по адресу, указанному в выписке ЕГРЮЛ – для Клиентов - юридических лиц; заказным письмом по адресу регистрации/места жительства, известному Банку - для остальных Клиентов;

– SMS-сообщением;

– PUSH-сообщением.

2.13. В порядке информационного обмена Клиент вправе передавать с использованием Систем ДБО: документы и информацию при осуществлении валютных операций, бухгалтерскую отчетность, документы,

подтверждающие фактический адрес Клиента, доверенности, справки, письма, запросы, заявления, информационные сообщения и т.п.

При передаче документов и информации в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

2.14. Банк осуществляет выпуск и обслуживание Карт в соответствии с Договором и Тарифами.

### **3. Общие условия обслуживания Счетов<sup>1</sup>**

3.1. Банк открывает Клиенту Счет соответствующего вида и предоставляет Клиенту услуги по ведению Счета на основании Договора и представленных Клиентом документов, необходимых для открытия и ведения Счета и оказания услуг. Документы, предоставленные Клиентом для открытия Счета, составленные полностью или в какой-либо части на иностранном языке, представляются Клиентом в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, если иное не установлено нормативными актами Банка России.

3.2. Количество Счетов, открываемых Банком Клиенту по Договору, не ограничено, если иное не установлено законодательством Российской Федерации или Договором. При открытии Счета в иностранной валюте дополнительно открывается транзитный валютный счет. Список иностранных валют, в которых могут быть открыты Счета, определяется Банком.

3.3. Банк осуществляет перевод денежных средств по Счету в рамках применяемых форм безналичных расчетов (платежными поручениями, по аккредитиву, инкассовыми поручениями, в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее - распоряжения), составляемых Клиентом, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании федеральных законов предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, и Банком.

Распоряжения предоставляются Клиентом в виде ЭПД или на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, и указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (при ее оформлении).

В Банк должны быть предоставлены документы, подтверждающие полномочия представителей Клиента, в том числе лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, используя аналог собственноручной подписи, и лиц, наделенных правом подписи.

3.4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати к Счету не оформляется, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием Системы ДБО или Карты.

Совершение операций по Счету на основании распоряжений Клиента на бумажном носителе, а также получение денежных средств по денежному чеку со Счета возможно при условии предоставления Клиентом в Банк карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Стороны согласовывают, что в Карточке, представляемой в Банк Клиентом – юридическим лицом, может быть указано не менее одной собственноручной подписи. В случае указания в Карточке двух и более собственноручных подписей, для подписания платежных документов достаточно одной из подписей, указанной в Карточке. Возможные сочетания собственноручных подписей для подписания платежных документов, указанных в Карточке, определяются отдельным соглашением между Сторонами.

3.5. Банк исполняет операции по Счетам, открытым в Банке, на основании ЭПД, полученных Банком по Системе ДБО, и заверенных зарегистрированными в Банке ЭП лиц, имеющих право подписи.

3.6. Банк принимает на себя обязательства по расчетному обслуживанию Клиента с использованием Системы ДБО, а именно:

– принимает и исполняет поручения Клиента, оформленные в виде ЭПД, на выполнение операций по Счетам Клиента (за исключением Счета Карты);

– передает Клиенту выписки по его Счетам в виде ЭД.

3.7. Стороны признают, что оформленные надлежащим образом ЭПД, которые были получены Банком, успешно расшифрованы, и проверка ЭП которых дала положительный результат, имеют юридическую силу платежных документов, составленных на бумажном носителе и заверенных собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете, с приложением печати Клиента (при наличии), и являются основанием для осуществления операций по Счетам Клиента.

3.8. Очередность списания денежных средств со Счета определяется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.9. Списание денежных средств со Счета осуществляется в пределах остатка денежных средств на Счете. Дебетовое сальдо по Счету не допускается.

3.10. Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента допускается в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, иными соглашениями Банка с Клиентом.

3.11. Списание Банком денежных средств со Счета согласно пунктам 4.2.9., 5.6.9., 9.2.2., 9.2.4., 9.2.17. настоящих Правил осуществляется в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо. Клиент также предоставляет Банку право списывать денежные средства со Счета на условиях заранее данного

<sup>1</sup> Положения данного Раздела применяются в отношении Счета по депозиту в части, не противоречащей Разделу 6 настоящих Правил.



акцепта, если в договоре, заключенном между Банком и Клиентом, предусмотрен расчет на условиях заранее данного акцепта, без ограничения по суммам предъявляемых Банком требований и количеству расчетных документов. Возможно частичное исполнение расчетного документа Банка (банковский ордер), на основании которого списываются денежные средства со Счета.

3.12. Зачисление денежных средств на Счет производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что получателем денежных средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет.

Стороны установили, что зачисление денежных средств на Счет Клиента осуществляется по номеру Счета Клиента и иной информации о получателе денежных средств (идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации).

3.13. Зачисление иностранной валюты на Счет в иностранной валюте осуществляется с транзитного валютного счета, открытого в Банке на имя Клиента.

3.14. Списание и (или) зачисление иностранной валюты со Счета (на Счет) осуществляются с соблюдением требований, установленных валютным законодательством Российской Федерации и актами органов валютного контроля. Банк не начисляет проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента, за исключением Счетов по депозитам.

3.15. Кредитование Счета допускается только на основании отдельного кредитного договора, который в случае его заключения будет являться неотъемлемой частью Договора.

#### **4. Условия обслуживания Счета корпоративной карты**

##### **4.1. Режим Счета корпоративной карты.**

4.1.1. Банк открывает Клиенту Счет Карты в валюте Российской Федерации для совершения Клиентом Расходных операций с использованием Карт (реквизитов Карт) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и Договором. Клиенту может быть открыт только один Счет Карты для проведения операций с использованием Карт.

4.1.2. Порядок осуществления операций по Счету Карты, а также порядок пользования Картой регулируется настоящими Правилами, Правилами пользования Корпоративной картой (Приложение 1 к настоящим Правилам), правилами платежных систем, а также действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.1.3. Денежные средства на Счете Карты могут быть использованы Клиентом исключительно для целей:

- получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов Клиента, в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и Банком России;

- оплаты расходов на территории Российской Федерации в организациях торговли (работ, услуг) в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов Клиента;

- получения наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов Клиента;

- оплаты командировочных и представительских расходов Клиента и расходов в организациях торговли (работ, услуг) в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации.

4.1.4. Клиент в заявлении на получение Корпоративной карты обязан установить для Держателя Платежный лимит по Корпоративной карте в валюте Российской Федерации, который включает в себя:

- - лимит на получение наличных денежных средств;
- - лимит на совершение операций без присутствия карты (т.е. на операции, совершаемые с использованием реквизитов Карты).

Все установленные лимиты действуют в течение одних суток.

4.1.5. Максимальная сумма наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, которая может быть выдана со Счета Карты в течение суток, составляет 100 000 (сто тысяч) рублей в общей сумме по всем Картам, выпущенным к Счету Карты. Выдача наличных денежных средств без использования Карты не производится.

4.1.6. Денежные средства, находящиеся на Счете Карты Клиента, не могут быть использованы для осуществления выплат заработной платы, выплат социального характера, а также для оплаты личных расходов Держателя.

4.1.7. Зачисление денежных средств на Счет Карты производится путем перечисления денежных средств с других Расчетных счетов Клиента, открытых в Банке (счетов Клиента, открытых в других кредитных организациях) в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и требованиями Банка, а также в результате возмещений по отмененным операциям. Запрещается использование Карт для внесения наличных денежных средств на Счет Карты с использованием банкоматов Банка и/или других кредитных организаций.

4.1.8. Расходование Клиентом денежных средств, находящихся на Счете Карты, допускается только с использованием Карты и/или ее реквизитов, за исключением случая перечисления остатка денежных средств при закрытии Счета Карты.

4.1.9. Клиент предоставляет Держателям право пользоваться и распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Карты, в пределах Платежного лимита, установленного для каждого Держателя. Клиент не вправе допускать Неразрешенный овердрафт.

4.1.10. Отражение операций по Счету Карты производится в валюте Счета на основании Реестра платежей, либо иных документов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.1.11. При расчетах по операциям, совершенным с использованием Карты (реквизитов Карты) в валюте, отличной от валюты Счета Карты, Банк осуществляет конвертацию денежных средств из валюты операции в валюту Счета Карты по курсу, установленному Банком на день обработки Реестра платежей. Риски возникновения Неразрешенного овердрафта по таким операциям возлагаются на Клиента.

4.1.12. В случае обнаружения расхождений между операциями/суммами, отраженными в выписке по Счету Карты и/или в отчете по Карте, с фактически произведенными, Клиент в письменном виде уведомляет Банк по существу выявленных расхождений не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты совершения операции и в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента получения выписки по Счету Карты. При отсутствии претензий со стороны Клиента по истечении указанного срока выписка считается подтвержденной, и последующие претензии по ней Банком не принимаются. В случае если выяснится, что спорная транзакция действительно была проведена Держателем, все расходы по расследованию данного вопроса несет Клиент.

#### 4.2. Порядок выпуска и обслуживания Корпоративной карты:

4.2.1. Для выпуска Карты Клиент передает в Банк письменное Заявление на каждого Держателя, а также документы, необходимые для идентификации Держателя в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства Российской Федерации.

4.2.2. Банк выпускает Карту на имя Держателя, являющегося сотрудником Клиента. Банк не ограничивает Клиента в количестве Держателей Карт при условии, что одному Держателю может быть выпущена только одна Карта.

4.2.3. Держатель отвечает за достоверность информации, указанной в заявлении на получение Карты и обязуется информировать Банк в случае ее изменения.

4.2.4. Банк выпускает Карту после оплаты Клиентом суммы комиссионного вознаграждения Банка за выпуск Карты и годовое обслуживание Карты в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату выпуска Карты.

4.2.5. При принятии положительного решения о выпуске Карты, Банк выпускает Карту и соответствующий ПИН-конверт, выдает ее Держателю или лицу, уполномоченному Клиентом на получение Карты, и проводит мероприятия по обеспечению расчетов по Счету Карты в пределах Платежного лимита с взиманием платы согласно установленным Тарифам.

4.2.6. Выпуск Карты осуществляется Банком в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия от Клиента соответствующего заявления и оплаты Клиентом сумм комиссионного вознаграждения в соответствии с п. 4.2.4. настоящих Правил.

4.2.7. Выпущенные и невостребованные Клиентом (Держателем) Карты хранятся в Банке в течение 3 (трех) месяцев с даты выпуска Карты, после чего подлежат уничтожению. При невостребовании Карты Клиентом (Держателем) в течение указанного срока, комиссия, полученная Банком за выпуск Карты и годовое обслуживание Карты в соответствии с Тарифами, Клиенту не возвращается.

4.2.8. Карта действительна в течение срока, определенного Банком и правилами платежной системы. Срок действия Карты указывается на лицевой стороне Карты.

4.2.9. По истечении срока действия Карта может быть перевыпущена на новый срок, на основании письменного заявления Клиента на перевыпуск Карты по форме, установленной Банком. Перевыпуск Карты осуществляется после перечисления Клиентом денежных средств на Счет в сумме, достаточной для взимания Банком вознаграждения за годовое обслуживание Счета и Карты в соответствии с Тарифами.

4.2.10. Карта с новым сроком действия предоставляется Держателю после возврата в Банк Карты с истекшим сроком действия.

4.2.11. В случае утраты/повреждения Карты до истечения срока ее действия, потери работоспособности чипа и/или магнитной полосы, компрометации ПИН-кода, а также в случае изменения фамилии и/или имени Держателя Карты, Держателю может быть перевыпущена Карта и ПИН-код к ней. Для этого Клиент должен передать в Банк письменное заявление на перевыпуск Карты, составленное Клиентом по форме, установленной Банком.

## **5. Условия обслуживания Специальных банковских счетов**

### **5.1. Задатковый счет должника:**

5.1.1. Банк открывает Клиенту Задатковый счета должника в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона № 127-ФЗ, а также положениями п.40.2. Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 23.07.2009 № 60 «О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 30.12.2008 № 296-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Постановление Пленума ВАС РФ № 60).

5.1.2. Денежные средства, находящиеся на Задатковом счете должника, предназначены для погашения требований о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на основной счет Клиента или на Специальный банковский счет Клиента (открытый для зачисления денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества Клиента – Залоговый счет должника) в случае

заклучения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества Клиента или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиентом.

5.1.3. Требования участника торгов о возврате задатка с Задаткового счета должника удовлетворяются только в пределах уплаченной им суммы задатка.

5.1.4. Кассовое обслуживание Задаткового счета должника Банком не осуществляется.

5.1.5. Банк не осуществляет раздельный учет денежных средств, поступивших на Задатковый счет должника, и не проверяет соблюдение положений Федерального закона № 127-ФЗ и Постановления Пленума ВАС РФ № 60 в отношении денежных средств, поступающих на Задатковый счет должника. Ответственность за соблюдение указанных норм несет арбитражный управляющий Клиента.

### **5.2. Залоговый счет должника:**

5.2.1. Банк открывает Клиенту Залоговый счет должника в валюте Российской Федерации для осуществления обслуживания Клиента в порядке, предусмотренном ст. 138 Федерального закона 127-ФЗ и Договором.

5.2.2. Залоговый счет должника предназначен исключительно для зачисления денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества Клиента, а также для зачисления денежных средств от кредитора/кредиторов Клиента, чьи требования обеспечены залогом имущества Клиента, перечисляемых с целью оставления предмета залога за собой.

5.2.3. Денежные средства, находящиеся на Залоговом счете должника, могут списываться только для погашения требований кредиторов Клиента первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражному управляющему и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

Денежные средства с Залогового счета должника списываются по распоряжению Клиента только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном ст. 138 Федерального закона № 127-ФЗ.

5.2.4. Банк не принимает на себя обязанности по проверке соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации заложенного имущества Клиента, при зачислении денежных средств на Залоговый счет должника.

5.2.5. Банк не осуществляет раздельный учет денежных средств, поступивших от реализации заложенного имущества на Залоговый счет должника, и не проверяет соблюдение положений ст.138 Федерального закона №127-ФЗ в отношении денежных средств, поступающих от реализации заложенного имущества Клиента. Ответственность за соблюдение указанных норм несет арбитражный управляющий Клиента.

### **5.3. Счет платежного агента (оператора по приему платежей или платежного субагента):**

5.3.1. Банк открывает Клиенту, осуществляющему деятельность по приему платежей от физических лиц в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ, Счет платежного агента (оператора по приему платежей или платежного субагента).

5.3.2. По Счету платежного агента (оператора по приему платежей или платежного субагента) могут осуществляться следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика (по Счету платежного агента, открытому платежному субагенту операция списания денежных средств на специальный банковский счет поставщика не осуществляется);
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету платежного агента (оператора по приему платежей или платежного субагента) не допускается.

### **5.4. Счет банковского платежного агента (субагента):**

5.4.1. Банк открывает Клиенту, осуществляющему на основании договора с кредитной организацией или с банковским платежным агентом деятельность в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, Счет банковского платежного агента (субагента) в валюте Российской Федерации.

5.4.2. По Счету банковского платежного агента (субагента) могут осуществляться следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
- списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение;
- списание денежных средств на банковские счета;
- операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента в соответствии с Федеральным законом N 103-ФЗ, в случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

Осуществление иных операций по счету банковского платежного агента (субагента) не допускается.

### **5.5. Счет платежного агрегатора:**

5.5.1. Банк открывает Клиенту, привлеченному Банком в качестве банковского платежного агента для осуществления операций платежного агрегатора, предусматривающих участие в переводе денежных

средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по операциям с использованием электронных средств платежа, Счет платежного агрегатора для зачисления и списания денежных средств в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

5.5.2. По Счету платежного агрегатора могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств, переводимых по операциям с использованием электронных средств платежа в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми банковским платежным агентом заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств;

- зачисление денежных средств, возвращаемых плательщикам в случае отмены операций с использованием электронных средств платежа;

- списание денежных средств на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми банковским платежным агентом заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств;

- списание сумм вознаграждения банковского платежного агента;

- списание денежных средств в пользу Банка, включая вознаграждение.

Осуществление других операций по Счету платежного агрегатора не допускается.

По долгам банковского платежного агента не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на Счете платежного агрегатора, а также не могут быть приостановлены операции по Счету платежного агрегатора. На денежные средства, находящиеся на Счете платежного агрегатора, не может быть обращено взыскание по обязательствам банковского платежного агента.

#### **5.6. Счет поставщика:**

5.6.1. Банк открывает Клиенту Счет поставщика в валюте Российской Федерации для зачисления и списания денежных средств в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ.

5.6.2. По Счету поставщика могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;

- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету поставщика не допускается.

#### **5.7. Залоговый счет:**

5.7.1. Банк открывает Клиенту Залоговый счет в валюте Российской Федерации или иностранной валюте с целью или в связи с заключением Клиентом договора залога прав по договору банковского счета/договору банковского вклада (депозита) (далее – договор залога прав).

5.7.2. В договоре залога прав указываются банковские реквизиты Залогового счета, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом прав, иные установленные законодательством Российской Федерации условия. Копия договора залога прав предоставляется в Банк.

5.7.3. Залогодержателем прав может являться Банк. Если в договоре залога прав с Банком предусмотрено, что предметом залога являются права Клиента (залогодателя) в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в договоре залога прав, то Банк переводит со Счета, права по которому заложены, указанную сумму на Залоговый счет.

5.7.4. Если договором залога прав предусмотрено, что предметом залога являются права залогодателя в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в договоре залога прав, то размер денежных средств на Залоговом счете в любой момент в течение времени действия договора залога прав не должен быть ниже определенной договором залога прав суммы. В остальных случаях договор залога прав считается заключенным с условием о залоге прав в отношении всей денежной суммы, находящейся на Залоговом счете в любой момент в течение времени действия договора залога прав.

5.7.5. Банк исполняет распоряжения Клиента по Залоговому счету в соответствии с действующим законодательством, Договором, а также договором залога прав.

5.7.6. Если в договоре залога прав содержится условие о необходимости получения согласия залогодержателя на перевод денежных средств с Залогового счета, распоряжение Клиента принимается Банком к исполнению при условии наличия согласия залогодержателя, подписанного уполномоченным представителем в соответствии с заключенным между Клиентом и залогодержателем договором залога прав. Согласие залогодержателя прав оформляется в виде письма за подписью уполномоченного представителя залогодержателя прав, при этом в Банк должны быть предоставлены все необходимые документы, подтверждающие наделение указанного лица полномочиями от имени залогодержателя прав по Договору давать согласие на проведение Клиентом расходных операций по Залоговому счету.

Если договором залога прав предусмотрено, что предметом залога являются права залогодателя в отношении твердой денежной суммы, денежные средства, находящиеся на Залоговом счете, могут быть списаны по распоряжению Клиента без письменного согласия залогодержателя только в пределах сумм до установленной договором залога прав твердой суммы. Распоряжение Клиента, в результате исполнения которого сумма денежных средств на Залоговом счете станет ниже установленной твердой денежной суммы, а также по всех иных случаях, если в договоре залога прав содержится условие о необходимости получения согласия залогодержателя прав, принимается Банком к исполнению только при условии получения от залогодержателя письменного согласия на исполнение распоряжения Клиента, подписанного уполномоченным лицом залогодержателя. Если залогодержателем прав является Банк, то согласием залогодержателя прав будет являться списание денежных средств с Залогового счета.

5.7.7. Уведомления залогодержателя прав о неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обеспеченного залогом обязательства, уведомления об обращении взыскания, распоряжения залогодержателя прав об обращении взыскания на заложенные права принимаются Банком в письменной форме от уполномоченного представителя залогодержателя прав, действующего на основании

учредительных документов или доверенности, в порядке, определенном договором залога прав. В случае получения Банком уведомления в письменной форме от залогодержателя прав о неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обеспеченного залогом обязательства распоряжения Клиента на перечисление/выдачу с Залогового счета денежных средств, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Залоговом счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, не подлежат исполнению.

5.7.8. В случае прекращения прав залогодержателя по любым основаниям, включая, но не ограничиваясь прекращением, расторжением договора залога прав, Банк выполняет распоряжения Клиента по Залоговому счету без каких-либо ограничений.

5.7.9. Суммы комиссионного вознаграждения, начисленные за обслуживание Залогового счета, списываются Банком с любого другого Счета Клиента, открытого в Банке, без дополнительных распоряжений Клиента в порядке расчетов по инкассо на основании составленных Банком расчетных документов в порядке, установленном Договором.

5.7.10. Если предметом залога являются права залогодателя по договору банковского вклада (депозита), заключенного с Банком, то Банк начисляет и выплачивает проценты на остаток денежных средств на залоговом счете в размере, порядке и на условиях, установленных условиями вклада (депозита), права по которому заложены. При этом проценты на остаток денежных средств, фактически находящихся на Счете по депозиту, начисляются Банком в соответствии с условиями вклада (депозита).

5.7.11. Залоговый счет закрывается Банком в день возникновения на залоговом счете нулевого остатка, но не ранее пятнадцати дней с даты его открытия.

## **6. Условия открытия и обслуживания Счета по депозиту**

6.1. Для размещения денежных средств в Депозит Клиент направляет в Банк соответствующее Заявление. Заявление подписывается Клиентом и предоставляется в Банк на бумажном носителе или направляется по Системе ДБО. Указанное Заявление является офертой - предложением Банку заключить договор банковского вклада (депозита) и разместить Депозит.

6.2. После получения Банком Заявления Стороны вправе проводить переговоры по существенным условиям Депозита в порядке, установленном п.п.6.4.-6.5. настоящих Правил, по результатам которых Банк передает Клиенту Подтверждение о согласовании условий размещения денежных средств в депозит, подписанное уполномоченным сотрудником Банка. Подтверждение о согласовании условий размещения денежных средств в депозит содержит все существенные условия Депозита, в том числе номер открытого Клиенту Счета по депозиту, и является неотъемлемой частью Договора.

6.3. В случае отсутствия открытого Счета в Банке Клиентом предоставляются в Банк документы, необходимые для открытия Счета по депозиту, в том числе подтверждающие полномочия от имени Клиента открывать в Банке Счет по депозиту.

6.4. В целях размещения депозита Стороны согласовывают и устанавливают следующие существенные условия каждого конкретного Депозита:

- Наименование Депозита;
- сумма Депозита;
- дата размещения Депозита;
- минимальная сумма Депозита;
- неснижаемый остаток по Депозиту при наличии условия досрочного востребования/части Депозита;
- максимальная сумма Депозита;
- возможность пополнения Депозита;
- максимальная/минимальная сумма пополнения/досрочного востребования/части Депозита;
- вид валюты Депозита;
- срок размещения Депозита;
- процентная ставка (процентов годовых);
- периодичность и порядок выплаты начисленных по Депозиту процентов;
- условия досрочного востребования Депозита (части Депозита);
- предельный срок (предельная дата) для пополнения Депозита;
- условия досрочного расторжения Депозита;
- возможность пролонгации Депозита.

Кроме того, Стороны могут согласовывать иные параметры Депозита.

6.5. Стороны проводят согласование существенных условий Депозита посредством:

- телефонных переговоров;
- переписки по электронной почте;
- Системы ДБО/Мобильного приложения;
- непосредственной встречи представителей Сторон.

6.6. По результатам согласования Банк направляет Клиенту Подтверждение о согласовании условий размещения денежных средств в депозит (далее – Подтверждение). Клиент должен обеспечить размещение денежных средств на Счете по депозиту в дату, указанную в Подтверждении.

6.7. Договор банковского вклада (депозита) считается заключенным на условиях, согласованных Сторонами и указанных в Подтверждении, при поступлении денежных средств на Счет по депозиту Клиента в Банке.

6.8. Зачисление денежных средств на Счет по депозиту может осуществляться как со Счетов Клиента, открытых в Банке, так и со счетов Клиента, открытых в других кредитных организациях.

6.9. Надлежащим исполнением Клиентом своих обязательств по размещению денежных средств в Депозит является зачисление в полном объеме суммы Депозита, установленной в Подтверждении, в дату, указанную в Подтверждении. Обязательства Банка по Депозиту возникают с момента поступления на Счет по депозиту в согласованный Сторонами срок всей суммы Депозита. В случае, если согласование условий Депозита в соответствии с п.п.6.4.-6.6. настоящих Правил произведено, но денежные средства на Счет по депозиту Клиента в Банке в дату, указанную в Подтверждении, не поступили, сделка считается не заключенной.

6.10. В случае, когда Клиент направляет Банку денежные средства в отсутствие подписанного Банком Подтверждения либо в срок, отличный от срока, указанного в Подтверждении, либо в сумме меньшей/большей, чем сумма, указанная в Подтверждении, данные денежные средства признаются ошибочно направленными и подлежат возврату Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк. При этом проценты на указанную сумму Банком не начисляются.

6.11. Проценты на сумму Депозита начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в Банк, до дня ее возврата Клиенту включительно, а если ее списание со Счета по депозиту произведено по иным основаниям, до дня списания включительно, исходя из ежедневного размера остатка на Счете по депозиту на начало соответствующего операционного дня. При начислении процентов за базу принимается фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

6.12. Проценты по Депозиту выплачиваются на Расчетный счет Клиента, указанный в Подтверждении, либо на Счет по депозиту в соответствии с условиями Депозита:

- в дату возврата Депозита вместе с суммой Депозита либо
- ежемесячно в последний рабочий день месяца, а также в последний день срока Депозита.

6.13. Списание денежных средств со Счета по депозиту по распоряжению Клиента не допускается.

6.14. Дополнительные взносы по Депозиту принимаются путем перечисления Клиентом денежных средств на Счет по депозиту (если данное условие предусмотрено Подтверждением). Сумма Депозита считается увеличенной на сумму дополнительных денежных средств с момента их зачисления на Счет по депозиту.

6.15. В случае досрочного требования Клиента о возврате (если право досрочного расторжения предусмотрено Подтверждением), а также при списании Банком в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, суммы Депозита (или ее части), договор банковского вклада (депозита) расторгается, Депозит закрывается, остаток денежных средств на Счете по депозиту перечисляется Банком на Расчетный счет Клиента, указанный в Подтверждении. При этом, а также в иных случаях расторжения Договора, проценты по Депозиту начисляются за весь срок фактического нахождения денежных средств на Счете по депозиту в порядке, установленном Подтверждением.

6.16. В последний день срока Депозита остаток денежных средств на Счете по депозиту перечисляется Банком на Расчетный счет Клиента, указанный в Подтверждении. Если последний день срока Депозита приходится на выходной (при пятидневной рабочей неделе) или нерабочий праздничный день, то перечисление остатка денежных средств и начисленных процентов осуществляется в первый рабочий день, следующий за выходным.

6.17. Счет по депозиту закрывается Банком в день возникновения на Счете по депозиту нулевого остатка.

6.18. В случае, если в связи с залогом прав по Счету по депозиту Банк перевел часть денежных средств на Залоговый счет, то проценты на остаток денежных средств, фактически находящихся на Счете по депозиту, продолжают начисляться Банком в соответствии с условиями Депозита.

## **7. Порядок предоставления и обслуживания Банком Системы ДБО**

7.1. Подключение Клиента к Системе «Интернет-Клиент» производится Банком на основании соответствующего Заявления при условии наличия открытого Счета или при заключении Договора.

Услуга подключения Клиента к Системе «Клиент-Банк» Банком не производится. Обслуживание Клиента, ранее подключенного к Системе «Клиент-Банк», осуществляется Банком в рамках действующего Договора (в т. ч. Тарифов).

### **7.2. Условия обслуживания Системы «Клиент-Банк»:**

7.2.1. Необходимым условием обслуживания Системы «Клиент-Банк» является наличие автоматизированного рабочего места (АРМ), оборудованного из собственных технических средств Клиента, минимальная конфигурация которого включает:

- устройство чтения компакт-дисков с возможностью чтения перезаписываемых компакт-дисков (на время установки клиентской части Системы ДБО);
- как минимум один универсальный последовательный порт USB;
- доступ в глобальную сеть Интернет по протоколу TCP и портам доступа 1024, 40000;
- легально – приобретенное, постоянно обновляемое антивирусное программное обеспечение;
- операционную систему Microsoft® Windows® 10; а также выполнение требований, установленных в Требованиях по обеспечению функционирования и безопасности применяемых средств криптографической защиты информации (Приложение 2 к настоящим Правилам).

### **7.3. Условия подключения к Системе «Интернет-Клиент»:**

7.3.1. Необходимым условием подключения Клиента к Системе «Интернет-Клиент» является наличие автоматизированного рабочего места (АРМ), оборудованного из собственных технических средств Клиента, минимальная конфигурация которого включает:

- операционную систему Microsoft® Windows® 10, MacOS;

- веб-браузеры Microsoft® Mozilla Firefox, Opera, Google Chrome, Yandex, Safari, Edge;
- как минимум один свободный универсальный последовательный порт USB;
- доступ в глобальную сеть Интернет по протоколам HTTP и HTTPS и портам доступа 80/tcp, 443/tcp;
- легально – приобретенное, постоянно обновляемое антивирусное программное обеспечение, а также выполнение требований, установленных в Требованиях по обеспечению функционирования и безопасности применяемых средств криптографической защиты информации (Приложение 2 к настоящим Правилам).

7.4. Установка и настройка Системы «Клиент-Банк» осуществляется Клиентом самостоятельно с использованием документации и рекомендаций Банка из эталонной дистрибутивной копии программного обеспечения, предоставленной Банком. Установка и настройка Системы «Интернет-Клиент» осуществляется Клиентом самостоятельно с использованием рекомендаций Банка и размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://siab.ru/> инструкции по установке.

В случае невозможности установки Клиентом Системы ДБО самостоятельно, установку осуществляет сотрудник Банка. Услуга по установке Системы ДБО сотрудником Банка оплачивается Клиентом согласно действующим Тарифам Банка.

В число работ, выполняемых сотрудником Банка при установке Системе ДБО, входят:

- проверка возможности установки клиентской части Системы ДБО на выделенное АРМ,
- установка и настройка клиентской части Системы ДБО;
- обучение УЛ Клиента работе с Системой ДБО.

Указанный выше перечень выполняемых сотрудником Банка работ является исчерпывающим. Специалисты Банка не осуществляют настройку сопутствующего программного обеспечения (прокси сервера, антивирусы, 1С и т.д.) и операционной системы.

7.5. Факт подключения Клиента к «Интернет - Банк» подтверждается Актом приема-передачи во временное использование программно-аппаратного комплекса, подписываемым уполномоченными представителями Банка и Клиента.

7.6. Ключи ЭП выдаются Уполномоченному лицу Клиента. Для получения ключей ЭП получателю необходимо иметь при себе документ, удостоверяющий личность. В случае смены и регенерации персонального идентификатора «Рутокен» получателю необходимо иметь при себе документ, удостоверяющий личность и персональный идентификатор «Рутокен». В случае отсутствия персонального идентификатора «Рутокен» Клиенту выдается новый персональный идентификатор «Рутокен», оплата за который осуществляется согласно действующим Тарифам Банка.

7.7. Порядок регистрации электронной подписи и смены ключей ЭП:

7.7.1. Регистрация Ключа проверки ЭП Клиента в Системе ДБО оформляется Сертификатом ключа проверки или Актом признания ключа по утвержденной Банком форме. Ключ ЭП становится активным (может использоваться для подписания ЭД) после получения Банком Сертификата или Акта признания ключа, подписанного Клиентом. Далее в настоящем разделе под Сертификатом понимается Сертификат либо Акт признания ключа (в зависимости от выбора Клиента одного из этих документов).

7.7.2. Ключи ЭП Клиента, хранящиеся на персональном идентификаторе «Рутокен» считаются действительными со дня издания Сертификата в течение срока, указанного в Сертификате. Срок действия Сертификата составляет три года. По истечении срока действия ключей ЭП требуется плановая смена ключей ЭП, хранящихся на персональном идентификаторе «Рутокен». Сообщение о необходимости плановой смены ключей ЭП формируется в Системе ДБО автоматически за 30 дней до окончания срока действия ключей ЭП.

7.7.3. Для плановой или внеплановой смены Ключей ЭП Владелец ЭП самостоятельно распечатывает с использованием Системы ДБО Сертификат ключа проверки электронной подписи, проставляет на Сертификате свою личную подпись и с использованием системы ДБО направляет в Банк сканированную копию подписанного Сертификата или предоставляет в Банк оригинал подписанного Сертификата. После регистрации Банком Ключа проверки ЭП в Системе ДБО Владелец ЭП может его использовать для подписи ЭД.

Для внеплановой смены ключей ЭП Клиент дополнительно предоставляет в Банк на бумажном носителе соответствующее Заявление, подписанное уполномоченным лицом Клиента с проставлением печати Клиента (при наличии).

7.7.4. В случае необходимости смены ключей ЭП по инициативе Банка Банк направляет Клиенту по Системе ДБО соответствующее уведомление с указанием причины необходимости смены ключей ЭП и даты, с которой ранее выданные ключи ЭП не могут быть использованы. В этом случае Владелец ЭП самостоятельно распечатывает с использованием Системы ДБО Сертификат ключа проверки электронной подписи, проставляет на Сертификате свою личную подпись и с использованием Системы ДБО направляет сканированную копию подписанного Сертификата в Банк либо предоставляет в Банк на бумажном носителе оригинал Сертификата, подписанного Владелцем ЭП. После регистрации Банком Ключа проверки ЭП в Системе ДБО Владелец ЭП может его использовать для подписи ЭД.

7.8. Для подписи документов ЭП Владелец ЭП использует свой личный Ключ ЭП, хранящийся на персональном идентификаторе «Рутокен», доступ к которому осуществляется при вводе пин-кода Клиента. Клиент несет полную ответственность за подлинность и конфиденциальность Ключа ЭП, принадлежащего его должностным лицам. В частности, все документы, подписанные под которыми при проверке действительным Ключом проверки ЭП лица является корректной, считаются подписанными этим лицом, даже если подпись была поставлена другим лицом, получившим каким-либо образом доступ к Ключу ЭП этого лица.

7.9. Ключи ЭП перестают считаться действительными с момента получения Банком информации из ЕГРЮЛ об изменении лица, имеющего право без доверенности действовать от имени Клиента –

юридического лица и имеющего право подписи согласно карточке с образцами подписей и оттиска печати, или с момента получения Банком Заявления об отмене действия/изменении ключевой информации, составленного по установленной Банком форме.

Заявление направляется Клиентом в следующих случаях:

- в случае изменения списка лиц, имеющих право подписи согласно карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- в случае смены ключей подписи УЛ, уже имеющих право подписи;
- в случае утраты Ключа ЭП одного из лиц или нарушения его конфиденциальности;
- в иных случаях по согласованию Сторон.

После получения Заявления Банком производится смена Ключей ЭП и оформляется новый Сертификат и Акт приема - передачи во временное использование программного обеспечения.

В случае, предусмотренном в п. 7.7.4 настоящих Правил, Ключи ЭП перестают быть действительными с даты, указанной в уведомлении Банка.

7.10. Для исключения возможности подбора кода доступа устанавливается трехкратное ограничение на количество ошибок при введении пин-кода для персонального идентификатора «Рутокен». Разблокировка Персонального идентификатора «Рутокен» осуществляется в Головном отделении Банка в присутствии Владельца ЭП.

7.11. В случае утраты пин-кода к Персональному идентификатору «Рутокен» требуется его внеплановая регенерация аналогично п. 7.7. настоящих Правил.

7.12. Для подписания ЭД Клиент может использовать УКЭП, выданную только зарегистрированным Минкомсвязи России удостоверяющим центром, список которых размещен на интернет сайте <https://digital.gov.ru/>. Для регистрации УКЭП в Системе ДБО Клиент предоставляет оригинал сертификата ключа электронной подписи, выданный удостоверяющим центром, который после регистрации УКЭП возвращается Клиенту.

7.13. Порядок использования Клиентом Системы ДБО:

7.13.1. Прием ЭД и ЭПД от Клиента осуществляется Банком круглосуточно в автоматическом режиме.

7.13.2. Банк производит списание денежных средств со счета Клиента по поступившим в Банк ЭПД не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления указанного ЭПД. Списание денежных средств со счетов Клиента по ЭПД, принятым от Клиента в послеоперационное время, осуществляется на следующий рабочий день.

7.13.3. При подготовке ЭД, отправляемого в Банк с помощью Системы «Клиент-Банк», Клиент выполняет следующие действия:

- формирует ЭД вручную, либо создает на основе импортируемых из внешней автоматизированной бухгалтерской системы файлов, а также формирует ЭД необходимого вида;
- подписывает их зарегистрированными ЭП и осуществляет сеанс связи с Банком для передачи подготовленного ЭПД (ЭД);
- через 15 минут осуществляет повторный сеанс связи с Банком для получения ЭД, содержащего информацию о приеме ЭПД в обработку (о получении Банком отправленного Клиентом ЭД);
- в случае неполучения информации о приеме ЭПД в обработку связывается по телефону с Банком для выяснения статуса отправленного ЭПД.

7.13.4. Для отзыва переданного по Системе «Клиент-Банк» ЭПД Клиент выполняет следующие действия:

- формирует запрос на отзыв;
- подписывает запрос зарегистрированной ЭП и осуществляет сеанс связи с Банком для передачи подготовленного запроса на отзыв;
- через 15 минут осуществляет повторный сеанс связи с Банком для получения ЭД, содержащего информацию о подтверждении отзыва ЭПД.

Банк принимает запрос на отзыв ЭД только в том случае, если ЭД еще не исполнен, или у Банка имеется технологическая возможность отменить его исполнение.

7.14. Для передачи ЭД по Системе «Интернет-Клиент» используется протокол HTTPS (HTTP/1.1 через SSL или TLS), являющийся международным стандартом (RFC 2818). Клиент формирует и передает в Банк ЭД необходимого вида. При получении ЭД Банк осуществляет его проверку и сохраняет. Статусы ЭД, однозначно отражающие их состояние, автоматически отслеживаются во время сеансов связи, проводимых Клиентом. Для отзыва переданного в Банк ЭПД Клиент формирует запрос на отзыв ЭПД.

Банк принимает запрос на отзыв ЭПД только в том случае, если ЭПД еще не исполнен, или у Банка имеется технологическая возможность отменить его исполнение.

7.15. Основанием для отказа от исполнения Банком ЭПД Клиента служат:

- невозможность расшифровки ЭПД;
- отсутствие в ЭПД зарегистрированной ЭП Клиента или отрицательный результат проверки ЭП;
- неверные или неполные реквизиты ЭПД;
- недостаток информации и необходимых документов по проводимой Клиентом операции в случаях, предусмотренных действующим законодательством, требованиями валютного контроля и нормативными документами Банка России;

– нарушение действующего законодательства, нормативных актов Банка России, условий настоящих Правил или несоответствие операции режиму счета.

– подозрение на несанкционированный доступ к Системе ДБО на стороне Клиента.

7.16. При обнаружении ошибок в ЭПД или при возникновении сбоев во время передачи ЭД по телекоммуникационным каналам Банк направляет Клиенту ЭД с указанием типа ошибки или характера



сбоя, возникшего в телекоммуникационных каналах. При невозможности использовать Систему для передачи указанного ЭД сообщение передается по телефону.

7.17. На следующий операционный день Клиент выполняет следующие действия:

– после 10:00 Мск получает выписки по своим счетам в электронном виде при помощи Системы ДБО;

– в случае необходимости самостоятельно создает запросы для получения предварительной выписки в течение дня;

– выверяет выписки с отправленными ЭПД документами, и при обнаружении расхождений связывается с Банком по телефону и выясняет причины расхождений.

7.18. Стороны устанавливают, что вся информация по Системе ДБО считается доведенной до сведения Клиента по истечении 3 (трех) банковских дней с даты ее размещения в Системе ДБО (включая день размещения).

7.19. Для разрешения спорной ситуации, связанной с отказом Клиента от авторства или содержания ЭПД или связанной с отказом Банка от факта приема или исполнения ЭПД, переданного Клиентом по Системе ДБО, а также с другими ситуациями, возникающими при использовании Системы ДБО, в том числе связанными с нарушениями в работе клиентских АРМ пользователя Системы, создается экспертная комиссия из уполномоченных представителей Клиента и Банка с равным количеством членов комиссии с каждой стороны. В случае необходимости к работе комиссии могут привлекаться представители разработчика Системы ДБО и независимые эксперты. Состав комиссии согласовывается Клиентом и Банком.

До создания экспертной комиссии представителем Банка в присутствии представителя Клиента производится осмотр компьютера, с которого был направлен спорный ЭПД. По результатам осмотра составляется акт осмотра и фиксация возможных нарушений. Банк освобождается от ответственности в случае, если Клиент не предоставляет Банку указанный компьютер для его осмотра.

Экспертная комиссия создается и приступает к работе в течение 7 (семи) календарных дней со дня поступления письменного заявления Клиента о создании экспертной комиссии в Банк.

Экспертная комиссия осуществляет свою работу на территории Банка и должна вынести свое заключение, оформленное соответствующим актом, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня начала работы.

Признание экспертной комиссией подлинности ЭПД означает, что оспариваемый ЭПД имеет юридическую силу и является основанием для осуществления Банком операций по счету Клиента.

Непризнание экспертной комиссией подлинности ЭПД означает, что оспариваемый ЭПД не имеет юридической силы и не является основанием для осуществления Банком операций по счету Клиента.

Если в результате работы экспертной комиссии Банк и Клиент не достигли договоренности, дальнейшее разрешение спора продолжается в установленном действующим законодательством порядке в Арбитражном суде города Санкт-Петербурга и Ленинградской области. При этом составленный экспертной комиссией акт признания (непризнания) подлинности ЭПД может быть использован Банком и Клиентом в дальнейшем судебном разбирательстве.

## **8. Порядок предоставления и использования Мобильного приложения, МП PayControl**

8.1. Клиент самостоятельно устанавливает на мобильное устройство УЛ – Владельца ЭП Мобильное приложение и/или МП PayControl, доступные в авторизованных магазинах приложений (AppStore или PlayMarket для iOS/Android соответственно).

8.2. Заявление о подключении Мобильного приложения/МП PayControl является одновременно поручением Клиента направлять оператору сотовой связи номера мобильного телефона, указанного в соответствующем заявлении, информацию, в том числе содержащую сведения, составляющие банковскую тайну.

8.3. Изменение Номера телефона УЛ – Владельца ЭП осуществляется по Заявлению Клиента, оформленному в офисе Банка или направленному через Систему «Интернет - Клиент».

8.4. В случае утраты мобильного устройства, на котором установлено Мобильное приложение/МП PayControl, Клиент обязан незамедлительно обратиться в Банк для приостановления оказания услуги. Возобновление оказания услуги осуществляется только на основании письменного Заявления Клиента, оформленного в офисе Банка.

### **8.5. Порядок предоставления услуги Мобильное приложение.**

8.5.1. Услуга предоставляется либо совместно с Системой «Интернет-Клиент», либо как отдельная услуга. Подключение к Мобильному приложению производится совместно с услугой МП PayControl.

8.5.2. Подключение Клиента к Мобильному приложению производится Банком на основании соответствующего Заявления с указанием Номера телефона сотовой связи УЛ – Владельца ЭП. Номер телефона регистрируется Банком в Системе «Интернет - Клиент».

8.5.3. Необходимым условием использования Мобильного приложения является наличие у УЛ – Владельца ЭП мобильного телефона/смартфона/планшетного компьютера, работающего на базе операционных систем IOS, не ниже версии 11.0 без джейл-брейка, Android не ниже версии 5.x с установленным антивирусом.

8.5.4. Логин и Пароль для доступа в Мобильное приложение направляются Банком в составе SMS-сообщения на номер мобильного телефона Владельца ЭП после заключения Договора.

8.5.5. Направление в Банк ЭД, прием Банком ЭД осуществляется в порядке, аналогичном обмену ЭД в Системе «Интернет-Клиент».

Статусы ЭД, однозначно отражающие их состояние, автоматически отслеживаются во время сеансов

связи, проводимых Клиентом.

ЭД, подписанные аналогом собственноручной подписи Клиента (под аналогом собственноручной подписи понимается введение Логина, Пароля и Кода подтверждения) имеют равную юридическую силу с документами, в т. ч. платежными документами, составленными на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями Клиента и заверенными оттиском печати (при наличии) в соответствии с предоставленной Банку карточкой с образцами подписей и оттиска печати (при ее оформлении) и соглашением о возможных сочетаниях собственноручных подписей, заключенным с Банком (при наличии такого соглашения).

#### 8.6. Порядок предоставления **МП PayControl**.

8.6.1. Услуга применяется в системах «Интернет-Клиент», Мобильное приложение.

8.6.2. Заявление на подключение услуги оформляется и подписывается клиентом в офисе Банка или направляется через Систему «Интернет - Клиент».

8.6.3. На основании Заявления Банк осуществляет генерацию Ключа PayControl. Для регистрации Ключа PayControl в МП PayControl Банк предоставляет Клиенту QR-код на бумажном носителе или через Систему ДБО, а также направляет SMS-сообщение с Кодом подтверждения.

8.6.4. Для самостоятельной регистрации Ключа PayControl Клиент на предварительно установленном и запущенном МП PayControl осуществляет сканирование QR-кода и ввод полученного Кода подтверждения.

После регистрации Ключа PayControl Владелец ЭП Ключ PayControl сохраняется на мобильном устройстве Владельца ЭП.

8.6.5. Регистрация Ключа PayControl может осуществляться сотрудником Банка по месту нахождения Банка, указанного в Разделе 14 настоящих Правил, в присутствии Владельца ЭП.

8.6.6. Регистрация Ключа PayControl в МП PayControl подтверждается Сертификатом ключа проверки или Актом признания ключа по утвержденной Банком форме. Ключ PayControl становится активным (может использоваться для подписания ЭД) после ввода Клиентом Кода подтверждения.

8.6.7. Ключи PayControl считаются действительными со дня издания Сертификата в течение срока, указанного в Сертификате. Срок действия Сертификата составляет три года. По истечении срока действия Ключей PayControl требуется плановая смена Ключей PayControl, хранящихся на мобильном устройстве УЛ. Сообщение о необходимости плановой смены ключей ЭП формируется в Системе ДБО автоматически за 30 дней до окончания срока действия Ключей PayControl.

8.6.8. Порядок плановой и внеплановой смены Ключей PayControl производится аналогично порядку, установленному для Ключей ЭП, используемых в Системе ДБО, в соответствии с п.п.7.7.3-7.7.4 настоящих Правил.

После получения Банком Сертификата, подписанного Владельцем ЭП, генерация новых Ключей PayControl и их регистраций в МП PayControl осуществляется в соответствии с п.п.8.6.3-8.6.5 настоящих Правил.

8.6.9. Для подписания ЭД Ключом PayControl Владелец ЭП на своем мобильном устройстве, где осуществляется хранение Ключей PayControl, запускает МП PayControl, выбирает ЭД, поступившие в Банк через Систему ДБО, осуществляет их подписание своей ЭП.

ЭД, подписанные аналогом собственноручной подписи Клиента (под аналогом собственноручной подписи понимается совершение конклюдентных действий в МП PayControl, связанные с подписанием и подтверждением ЭД) имеют равную юридическую силу с документом, в т. ч. платежными документами, составленными на бумажных носителях, подписанные собственноручными подписями Клиента и заверенные оттиском печати (при наличии) в соответствии с предоставленной Банку карточкой с образцами подписей и оттиска печати (при ее оформлении) и соглашением о возможных сочетаниях собственноручных подписей, заключенным с Банком (при наличии такого соглашения).

## **9. Права и обязанности Банка<sup>2</sup>**

### **9.1. Банк обязуется:**

9.1.1. Открыть Клиенту Счет соответствующего вида после предоставления Клиентом всех необходимых документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка и Договором.

9.1.2. Принимать и зачислять поступающие на счет денежные средства, обеспечивать сохранность всех денежных средств, поступивших на Счет Клиента.

9.1.3. Выполнять распоряжения Клиента по списанию денежных средств со Счета на цели, разрешенные действующим законодательством Российской Федерации, на основании надлежащим образом оформленных расчетных документов, покупать и продавать по заявкам Клиента иностранную валюту в установленном порядке.

В случае если у Банка возникает сомнение в подлинности полученных от Клиента расчетных документов, Банк задерживает выполнение распоряжений Клиента до выяснения возможности их выполнения, о чем Банк незамедлительно информирует Клиента.

9.1.4. Выполнять распоряжения Клиента о списании денежных средств и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующих расчетных документов, если иные сроки не установлены законодательством Российской Федерации.

<sup>2</sup> Положения данного Раздела применяются в отношении Счета по депозиту в части, не противоречащей Разделу 6 настоящих Правил.

9.1.5. Осуществлять контроль значений реквизитов распоряжения при зачислении денежных средств на Счет Клиента посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

9.1.6. Предоставлять Клиенту по мере совершения операций выписки из Счета. Выписки из Счета предоставляются Клиенту в электронном виде с использованием Системы ДБО. С момента размещения Банком выписки в Системе ДБО обязанность Банка по предоставлению выписки считается исполненной, а информация считается полученной Клиентом. Клиентам, не использующим Систему ДБО, выписка предоставляется на бумажном носителе при личном обращении Клиента (или уполномоченного лица Клиента) в Банк.

Выписка считается подтвержденной и согласованной, если Клиент не представит Банку свои возражения в письменной форме в течение десяти календарных дней от даты составления выписки.

Клиент вправе запросить у Банка дополнительно выписку на бумажном носителе за плату, определенную Тарифами Банка.

9.1.7. Обеспечить конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по Счету Клиента. Информация о состоянии Счета может быть передана третьим лицам только в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.1.8. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

9.1.9. Обеспечить доступ к Системе «Выписка Он-Лайн» путем предоставления Клиенту реквизитов персонального пароля.

9.1.10. Не позднее семи дней после получения от Клиента письменного Заявления о расторжении Договора либо Заявления о закрытии Счета (при наличии нескольких Счетов, открытых на имя Клиента на основании Договора) перечислить остаток денежных средств, находящихся на Счете, по указанным в заявлении реквизитам и закрыть Счет, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

9.1.11. В случае принятия решения об отказе в заключении Договора или решения о расторжении Договора на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, принятия решения об отказе от проведения операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ представить Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения. Если Клиент (представитель Клиента) в течение четырех рабочих дней не получит в Банке письменное уведомление лично, то на пятый рабочий день со дня принятия решения Банк направит указанное уведомление на почтовый адрес Клиента заказным письмом.

9.1.12. Предоставить Держателю или лицу, уполномоченному Клиентом на получение Карты, оформленную на имя Держателя Карту и соответствующий ПИН-конверт к ней в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами.

9.1.13. Блокировать Карту и приостановить операции по Счету Карты с использованием данной Карты в следующих случаях:

- при получении сообщения Держателя (Клиента) об утрате, хищении или незаконном использовании Карты и/или ПИН-кода к ней;
- при получении письменного заявления Клиента о приостановлении действия Карты. Возобновление расчетов с использованием данной Карты производится Банком не позднее дня, следующего за передачей Клиентом в Банк соответствующего письменного заявления;
- при наложении ограничений на распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете Карты, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- при наличии задолженности по комиссионным вознаграждениям Банка за обслуживание Карт и Счета Карты.

9.1.14. Контролировать расходование денежных средств Держателем со Счета Карты в соответствии с Платежным лимитом, установленным Клиентом.

9.1.15. Произвести подключение Клиента к Системе ДБО в соответствии с Разделом 7 настоящих Правил.

9.1.16. Обеспечивать круглосуточный прием ЭД от Клиента.

9.1.17. Исполнять поручения Клиента в соответствии с полученными от него ЭПД, прошедшими проверку подлинности ЭП, полноты переданной информации, соответствия структуры и состава реквизитов нормативно-справочной информации. Отказывать в исполнении ЭПД в случае превышения лимитов, установленных Клиентом в соответствии с п. 10.2.5 настоящих Правил.

9.1.18. Обеспечивать защиту банковской части Системы ДБО/МП PayControl от несанкционированного доступа и конфиденциальность информации, связанной с использованием Системы ДБО/МП PayControl, в соответствии с действующим законодательством РФ.

9.1.19. Сообщать Клиенту об обнаружении попыток несанкционированного доступа к Системе ДБО/МП PayControl, если это затрагивало операции Клиента, и о случаях нарушения конфиденциальности ключевой информации Банка.

9.1.20. В случае нарушения конфиденциальности ключевой информации ЭП Клиента прекратить доступ Клиента в Систему ДБО при помощи ЭП, конфиденциальность ключевой информации которой нарушена. Возобновить доступ Клиента в Систему ДБО после регистрации вновь сгенерированной ключевой информации и подписания Сертификата.

9.1.21. Предоставлять Клиенту новые версии программного обеспечения Системы ДБО/Мобильного приложения/МП PayControl, а также оказывать помощь в случае сбоев в работе программного обеспечения Системы ДБО/Мобильного приложения/МП PayControl.

9.1.22. Организовать надлежащий режим хранения и резервного копирования информации, исключающий ее потерю, поддерживать архивы файлов протоколов, электронных документов и системных журналов в течение 5 (пяти) лет, а в случае возникновения споров – до их разрешения.

9.1.23. В случае приостановления или прекращения приема ЭПД, а также приостановления доступа в Систему ДБО по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами или действующим законодательством РФ, предоставить Клиенту не позднее дня такого приостановления/прекращения приема ЭПД или приостановления доступа в Систему ДБО информацию о причинах приостановления/прекращения приема ЭПД или приостановления доступа в Систему ДБО путем направления соответствующего уведомления по Системе ДБО.

9.1.24. Начать SMS-информирование в течение трех рабочих дней с даты приема Банком соответствующего Заявления Клиента.

9.1.25. Предоставлять Клиенту информацию через оператора сотовой связи путем направления SMS-сообщений на номер (номера) мобильного(-ых) телефона(-ов), указанный(-ые) Клиентом в Заявлении. SMS-сообщения направляются по каждой операции зачисления и (или) списания денежных средств по Счету в зависимости от вида операции, выбранного Клиентом. Вид операции (зачисление и (или) списание) выбирается Клиентом в Заявлении.

9.1.26. Обеспечить возврат денежных средств, размещенных в Депозит, и выплату причитающихся по ним процентов всем принадлежащим ему имуществом.

9.1.27. Выплачивать Клиенту проценты на сумму Депозита в размере и в сроки, определенные настоящими Правилами и Подтверждением.

9.1.28. Сохранять тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## **9.2. Банк имеет право:**

9.2.1. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, приостанавливать операции по Счету, устанавливать ограничения на проведение расходных операций, либо отказывать в совершении операции без согласия Клиента.

9.2.2. В случаях ошибочной (без соответствующих подтверждающих документов) записи по кредитованию или дебетованию Счета вне зависимости от времени такого обнаружения производить соответствующие исправления (списание) без распоряжения и согласия Клиента.

9.2.3. Взимать плату за оказанные Банком услуги и другие расходы, связанные с выполнением поручений Клиента, согласно действующим в Банке на дату совершения операции Тарифам путем списания расчетным документом Банка (банковский ордер) без распоряжения Клиента соответствующих сумм с Расчетного счета Клиента, при недостаточности денежных средств на Расчетном счете - с любых других счетов Клиента в Банке. При недостаточности денежных средств на Расчетном счете причитающиеся платежи списываются Банком по мере пополнения Расчетного или любого другого счета, открытого в Банке.

9.2.4. Списывать без распоряжения Клиента расчетным документом Банка (банковский ордер) денежные средства со Счета Клиента в случае возникновения задолженности Клиента перед Банком по любым договорам, заключенным с Банком, (без предварительного уведомления), в том числе по возврату кредита; по уплате начисленных процентов; по уплате комиссий; по уплате вознаграждений; по уплате пени и штрафов. В случае отличия валюты Счета от валюты долга Клиента производить конвертацию валюты без дополнительного распоряжения Клиента по курсу Банка России, установленного на день списания денежных средств.

9.2.5. Как агент валютного контроля требовать от Клиента на основании Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия нормам законодательства Российской Федерации проводимых по Счету операций, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства самим Банком.

9.2.6. Требовать представления Клиентом необходимых документов для осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также информацию и иные документы, необходимые для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ, а именно, информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента, финансовом положении и деловой репутации Клиента, информацию об источнике происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента, а также сведения о характере операции (сделки) и подтверждающие обоснование совершения операции (сделки) документы/сведения.

9.2.7. Отказывать в совершении расчетных и (или) кассовых операций при представлении Клиентом в Банк распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, оформленных с нарушением требований законодательства Российской Федерации, положений Банка России и установленных в соответствии с ними банковских правил, а также в случаях, установленных настоящими Правилами.

9.2.8. Изменять номер и наименование Счета без участия Клиента в случае издания Банком России либо иным уполномоченным органом соответствующих указаний, о чем уведомлять Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты соответствующего изменения.

9.2.9. Приостанавливать операции по списанию денежных средств со счета Клиента, отказывать Клиенту в выполнении распоряжений о переводе денежных средств со счета Клиента, блокировать (замораживать) денежные средства на счете Клиента в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

9.2.10. Отказывать в заключении Договора, а также в предоставлении услуг Банка, если Клиентом не предоставлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для его идентификации, установленные законодательством Российской Федерации, либо представлены недостоверные документы.

9.2.11. Отказывать в заключении Договора в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

9.2.12. Отказывать в совершении операции по Счету, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в случае:

- непредставления информации и документов, необходимых для фиксирования информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ, в том числе документов, являющихся основанием совершаемой операции;

- если в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- если в результате анализа документов и сведений, предоставленных Клиентом в Банк, у Банка возникают сомнения в достоверности и (или) актуальности предоставленных документов (сведений), либо такие документы не позволяют однозначно определить экономический смысл и (или) подтвердить законный характер операций по Счету.

9.2.13. В одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ, в том числе в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

9.2.14. Осуществлять контроль операций по Счету Клиента в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, требовать предоставления Клиентом дополнительных сведений и документов, в том числе при возникновении сомнений в отношении операции Клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

9.2.15. Отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске или разблокировании Карты по своему усмотрению и без указания причин.

9.2.16. Отказать Клиенту (Держателю) в выдаче не востребовавшейся Клиентом (Держателем) Карты соответствующего вида по истечении срока, установленного п.4.2.7. настоящих Правил, с даты получения от Клиента соответствующего заявления на выпуск/перевыпуск Карты.

9.2.17. Списывать без распоряжения Клиента расчетным документом Банка (банковский ордер) денежные средства со Счета Карты дополнительно к основаниям, указанным в п.9.2.3, п.9.2.4. настоящих Правил, в оплату:

- операций, совершенных с использованием карт;
- неразрешенного овердрафта;
- вознаграждений и расходов платежной системы;
- сумм, связанных с предотвращением и расследованием незаконного использования Карты, а также с принудительным взысканием задолженности в соответствии с калькуляцией фактических расходов;

- операций, ранее зачисленных Банком по заявлениям и проведении претензионной работы, признанных Банком в ходе расследования необоснованными.

9.2.18. Блокировать действие определенной Карты или всех карт, выпущенных для осуществления операций по Счету Карты, дать распоряжение об изъятии Карты (карт) и принимать для этого все необходимые меры:

- в случае неисполнения Клиентом (Держателем) обязательств, предусмотренных настоящими Правилами;

- в случае непредставления Клиентом Банку документов и сведений, связанных с осуществлением Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка России функций агента валютного контроля, а также в случае совершения Клиентом операций с Картой, противоречащих законодательству Российской Федерации.

9.2.19. Отказать Клиенту (Держателю) в проведении операций по Счету Карты с использованием Карты (Реквизитов Карты), а также блокировать действие Карты, без предварительного уведомления Клиента и по собственному усмотрению, если:

- у Банка возникли сомнения в том, что операция проводится по поручению Клиента (Держателя);
- проводимая операция противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, Договору;

– права Клиента (Держателя) по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором;

– в ходе реализации мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банком получена информация о том, что такая операция рассматривается банком-корреспондентом, в соответствии с применимым законодательством страны-местонахождения банка-корреспондента или внутренними правилами банка-корреспондента, как направленная (или вызывающая подозрение в направленности) на легализацию доходов, полученных преступным путем и/или финансирование терроризма, и/или подлежащая обязательному контролю/одобрению со стороны уполномоченных органов страны местонахождения банка-корреспондента;

– расчетный документ оформлен с нарушением требований законодательства Российской Федерации, положений Банка России и установленных в соответствии с ними банковских правил;

– остаток на Счете Карты недостаточен для проведения Операции.

9.2.20. Приостановить подключение Клиента к Системе ДБО в случае несоответствия оборудования АРМ Клиента требованиям п.п.7.2 – 7.3. настоящих Правил до устранения несоответствия.

9.2.21. Проверять правильность эксплуатации СКЗИ на рабочем месте Клиента.

9.2.22. В одностороннем порядке вносить изменения/дополнения в программное обеспечение Системы ДБО и/или в настоящие Правила, включая все приложения к ним, с уведомлением Клиента в порядке, установленном п. 2.10. настоящих Правил.

9.2.23. Приостановить обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО по истечении 14 (четырнадцати) календарных дней со дня возникновения задолженности по оплате услуг Банка в соответствии с настоящими Правилами.

9.2.24. Прекратить обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО, предупредив Клиента о прекращении обслуживания за 30 (тридцать) календарных дней:

– при нарушении Клиентом своих обязательств, предусмотренных Договором;

– при возникновении задолженности Клиента по оплате услуг за обслуживание в соответствии с Договором за период один и более месяцев;

– при отсутствии в течение 3 (трех) месяцев операций по Счету с использованием Системы ДБО.

9.2.25. В случае выявления сомнительной операции после предварительного предупреждения Клиента отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций, подписанных ЭП, и потребовать надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе. Надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе в таких случаях Банк исполняет не позднее 10 (десяти) дней со дня их поступления в Банк.

9.2.26. Приостановить прием ЭПД по Системе ДБО:

– если в качестве адреса постоянно действующего исполнительного органа Клиента (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа Клиента - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени Клиента без доверенности) указан адрес, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц;

– в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также в случае непредставления в установленные сроки документов по гарантийному письму;

– если постоянно действующий исполнительный орган Клиента, иной орган или лицо, имеющее право действовать от имени Клиента без доверенности, отсутствует по адресу, сведения о котором содержатся в едином государственном реестре юридических лиц;

– в случае непредоставления Клиентом в сроки, предусмотренные адресным запросом Банка, документов и сведений, подтверждающих изменение идентификационных данных;

– в случае истечения срока полномочий единоличного исполнительного органа.

9.2.27. В одностороннем порядке приостановить на неопределенный срок оказание услуги SMS-информирования/Мобильного приложения/МП PayControl в случае возникновения у Банка и (или) оператора сотовой связи технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих предоставлению услуги. О приостановке оказания услуги в связи с техническими неисправностями Банк уведомляет Клиента путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет <https://siab.ru/> или информационным сообщением по Системе ДБО.

9.2.28. Прекратить оказание услуги SMS-информирования/Мобильного приложения/ МП PayControl в случае неоплаты услуги в размере и в сроки, установленные Тарифами, а также в случае прекращения Банком оказания такого рода услуг.

9.2.29. Применять меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона №115-ФЗ в случае отнесения Клиента Банком и Банком России к группе высокого уровня риска совершения подозрительных операций.

9.2.30. Приостановить доступ в Систему ДБО:

– при наличии в ЕГРЮЛ записи о недостоверности сведений о лице, имеющем право без доверенности действовать от имени юридического лица;

– при смене лиц, имеющих право без доверенности действовать от имени юридического лица, а также при смене иных лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете.

9.2.31. В случае, если при поступлении в Банк денежных средств, предназначенных Клиенту, у Банка возникают сомнения в источнике их происхождения и/или правовом основании для их

перечисления Клиенту, приостановить зачисление этих денежных средств на Счет Клиента, на срок не превышающий 5 (пяти) рабочих дней, в течение которых Клиент обязуется по запросу Банка предоставить в Банк сведения и документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств и основания для их зачисления. Если в установленный срок Клиент не предоставит в Банк запрошенные сведения и документы или предоставит их в неполном объеме, а также в случае предоставления ненадлежащим образом оформленных документов/сведений, Банк отказывает Клиенту в зачислении на Счет Клиента указанных денежных средств и осуществляет их возврат отправителю перевода.

9.2.32. В случае если Банк запросил подтверждающие обоснование совершения операции (сделки) документы/сведения, осуществить списание денежных средств по распоряжению Клиента не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующих документов/сведений.

## **10. Права и обязанности Клиента <sup>3</sup>**

### **10.1. Клиент обязуется:**

10.1.1. Соблюдать требования действующих нормативных актов, регулирующих порядок осуществления расчетных и кассовых операций.

10.1.2. Для получения со Счета (если данная операция соответствует режиму Счета) наличных денег бронировать в Банке соответствующую сумму до 13 час.00 мин. рабочего дня, предшествующего дню выдачи, по телефону или по Системе ДБО с указанием номера Счета и суммы, подлежащей выдаче со Счета.

10.1.3. При получении наличных денег пересчитать полистно в присутствии кассового работника Банка полученную сумму денег. Банк не принимает претензии Клиента по недостачам, неплатежным или поддельным денежным знакам в принятых Клиентом наличных деньгах, если денежная наличность не была пересчитана Клиентом при получении в Банке.

10.1.4. При внесении наличных денег на Счет каждые 100 листов банкнот Банка России одного номинала ориентировать в одно положение и формировать в полные корешки, банкноты Банка России одного номинала, из которых нельзя сформировать полные корешки, формировать в неполные корешки, металлическую монету сортировать по достоинству и вкладывать в пакеты (мешки) не более одной тысячи штук в каждый.

10.1.5. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими на дату совершения операции, а также расходы Банка по исполнению поручений Клиента, в порядке, установленном Договором, или иными соглашениями с Банком.

10.1.6. Письменно уведомлять Банк с приложением подтверждающих документов об изменении любых сведений, которые были сообщены Банку при открытии Счета или в процессе обслуживания Счета, а также содержащиеся в выписке ЕГРЮЛ (ЕГРИП) (адреса, телефоны, руководители, полномочия и др.), об отмене выданных доверенностей, о принятии решения о реорганизации или ликвидации, фактическом совершении реорганизации или завершении процесса ликвидации, изменении организационно-правовой формы, вида деятельности Клиента, с оформлением, при необходимости, новой карточки с образцами подписей и оттиска печати, а также об иных событиях (фактах), которые могут повлиять на исполнение обязательств по Договору, не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем наступления соответствующего события.

Все риски, связанные с отсутствием соответствующей информации и документов у Банка, несет Клиент.

10.1.7. Письменно сообщать Банку об ошибочно зачисленных денежных средствах в течение трех рабочих дней с момента получения выписки по Счету, из которой следует данный факт.

10.1.8. До совершения по Счету операций в пользу выгодоприобретателя представлять в Банк соответствующие документы и сведения, необходимые Банку для идентификации выгодоприобретателя, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления.

10.1.9. По запросу Банка и в сроки, установленные Банком, представлять сведения и документы, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ: информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента, финансовом положении и деловой репутации Клиента, а также информацию об источнике происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.

10.1.10. Предоставлять документы, необходимые Банку для фиксации информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ, *до совершения операции*.

10.1.11. По запросу Банка и в сроки, установленные Банком, представлять сведения о характере операции (сделки) и подтверждающие обоснование совершения операции (сделки) документы/сведения, необходимые Банку для выполнения требований Федерального закона №115-ФЗ. Полное или частичное непредставление документов/сведений по запросу Банка, а также предоставление ненадлежащим образом оформленных документов/сведений или нарушение порядка и сроков их предоставления, определенных Банком, считается нарушением Клиентом условий настоящих Правил.

10.1.12. При открытии Счета банковского платежного агента (субагента) предоставить Банку информацию о наличии заключенного Клиентом договора с кредитной организацией или с банковским платежным агентом об осуществлении деятельности в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ и

<sup>3</sup> Положения данного Раздела применяются в отношении Счета по депозиту в части, не противоречащей Разделу 6 настоящих Правил.

его копию. В случае совмещения Клиентом деятельности в качестве банковского платежного агента (субагента) с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными субагентами в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ предоставить Банку информацию о наличии заключенного Клиентом договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц и его копию.

10.1.13. При открытии Счета платежного агента предоставить Банку информацию о наличии заключенного Клиентом договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц и его копию.

10.1.14. При открытии Счета поставщика предоставить Банку информацию о наличии заключенного Клиентом с платежным агентом договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц и его копию.

10.1.15. При открытии Счета доверительного управления предоставить Банку информацию о наличии заключенного Клиентом договора, на основании которого осуществляется доверительное управление.

10.1.16. Обеспечить расходование средств по Счету Карты Держателем только в пределах Платежного лимита, в том числе с учетом п. 9.2.1 настоящих Правил.

10.1.17. Ознакомить Держателя с Правилами пользования корпоративной картой (Приложение 1 к настоящим Правилам).

10.1.18. Контролировать правильность отражения операций и остаток денежных средств по Счету путем получения выписки по Счету по мере совершения операций.

10.1.19. Предоставлять в Банк:

- надлежащим образом заверенные копии документов, являющихся основанием для проведения валютных операций по Счету Карты, не связанных с оплатой командировочных и представительских расходов Клиента, в срок, не превышающий 15 (пятнадцать) календарных дней, следующих за месяцем, в течение которого проводились указанные валютные операции;

- иные документы и сведения, в порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации и Банком России.

10.1.20. Возвратить Карты (Карту) в Банк:

- после истечения срока действия Карт (Карты);

- в случае получения одной из Сторон уведомления о расторжении Договора;

- в случае передачи в Банк заявления на закрытие Карт (Карты).

10.1.21. В течение 45 (сорока пяти) календарных дней после даты прекращения действия Карты оплатить все операции с Картой, которые были совершены до даты прекращения действия Карты.

10.1.22. Обеспечить сохранность документов по операциям с использованием Карты в течение 12 (двенадцати) месяцев, следующих за месяцем прекращения срока действия Карты, и предоставлять указанные документы Банку по первому его требованию для урегулирования спорных вопросов.

10.1.23. Возместить Банку расходы, понесенные Банком в связи с незаконным использованием третьими лицами Карты или в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по Договору.

10.1.24. Предъявлять в Банк претензию в письменном виде в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения выписки, в которой отражена оспариваемая операция по Счету. К претензии прикладываются документы по операциям, совершенные с использованием Карт, которые были оформлены при совершении данной операции, подтверждающие обоснованность доводов, заявленных в претензии.

Если в течение указанного срока в Банк не поступят возражения Клиента, то совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом, и впоследствии претензии от Клиента по операциям, отраженным в выписке, не подлежат удовлетворению.

10.1.25. Не допускать возникновение Неразрешенного овердрафта по Счету Карты, нести ответственность за нарушение данного запрета. В случае, когда Держатель осуществляет операции с использованием Карты (реквизитов Карты) при отсутствии денежных средств на Счете Карты (при возникновении дебиторской задолженности на Счете Карты), нести ответственность за погашение такой задолженности перед Банком.

10.1.26. Своевременно производить пополнение Счета Карты путем безналичного перевода денежных средств, необходимых для обеспечения платежеспособности Карты.

10.1.27. Определять Держателя Карты, имеющего право на распоряжение денежными средствами с использованием Карты, из числа сотрудников Клиента.

10.1.28. Самостоятельно устанавливать порядок взаиморасчетов с Держателем Карты по произведенным им операциям.

10.1.29. Исполнять требования настоящих Правил.

10.1.30. Не изменять технические и программные параметры настроек функционирования Системы ДБО без согласования с Банком.

10.1.31. Соблюдать инструктивные документы по использованию Системы ДБО, предоставляемые Банком Клиенту.

10.1.32. Незамедлительно приостановить расчеты с использованием Системы ДБО и проинформировать Банк о невозможности использования Системы ДБО в случае возникновения технических неисправностей Системы ДБО или ее элементов, а также при нарушении конфиденциальности или подозрении на нарушение конфиденциальности ключевой информации.

К событиям, связанным с нарушением конфиденциальности ключевой информации, относятся:

- утрата ключевых носителей, в том числе с последующим их обнаружением;



- увольнение сотрудников, имевших доступ к ключевой информации;
- утрата ключей от сейфа в момент нахождения в нем ключевых носителей;
- временный доступ посторонних лиц к ключевой информации;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа к Системе ДБО, МП PayControl посторонних лиц.

10.1.33. Обеспечивать конфиденциальность Ключей ЭП, уведомлять Банк о нарушении конфиденциальности Ключа ЭП в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении, не использовать Ключ ЭП при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена.

10.1.34. Не передавать третьим лицам предоставляемое Банком программное обеспечение Системы ДБО, документацию, мобильное устройство с активированным Мобильным приложением, МП PayControl.

10.1.35. При изменении регистрационных данных и (или) должностных лиц Клиента, имеющих право подписи расчетных документов, и (или) изменении их полномочий, незамедлительно, в день осуществления соответствующих изменений, представить в Банк Заявление об отмене действия/изменении ключевой информации.

10.1.36. Информировать Банк об изменении почтового адреса, адресов местонахождения АРМ, на которых установлена Система ДБО, контактных телефонных номеров.

10.1.37. Организовать делопроизводство и внутренний режим функционирования АРМ Системы ДБО таким образом, чтобы исключить возможность его использования лицами, не имеющими допуска к работе с Системой ДБО.

10.1.38. Организовать надлежащий режим хранения и резервного копирования информации, исключающий ее потерю, поддерживать архивы переданных и принятых файлов, ЭД и системных журналов в течение 5 (пяти) лет, а в случае возникновения споров – до их разрешения.

10.1.39. Соблюдать требования СКЗИ, изложенные в Приложении № 2 к Договору.

10.1.40. Соблюдать требования по организации и осуществлению защиты от ВК клиентских АРМ пользователя Системы ДБО, утвержденные Банком.

10.1.41. По запросу Банка подтверждать выполнение требований по организации и осуществлению защиты от ВК клиентских АРМ пользователя Системы ДБО путем запроса и получения подтверждения в интерактивном режиме в ходе сеанса дистанционного банковского обслуживания с использованием специальной экранной формы, содержащей выбираемые Клиентом варианты текста, подтверждающего (не подтверждающего) выполнение данных требований;

10.1.42. В случае возникновения спорных ситуаций предоставлять представителю Банка компьютер, с которого был направлен спорный ЭПД, для его осмотра и фиксации возможных нарушений.

10.1.43. При изменении номера мобильного телефона или иных сведений, указанных в Заявлении предоставить в Банк Заявление об изменении условий предоставления услуги по форме, установленной Банком.

## **10.2. Клиент имеет право:**

10.2.1. Представить в Банк документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия Банком решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения Договора.

10.2.2. Получать справки о проведенных по Счету операциях и состоянии Счета в порядке, установленном Договором.

10.2.3. Приостановить или прекратить действие определенной Карты либо всех Карт, выпущенных Банком для осуществления операций по Счету Карты, путем подачи в Банк соответствующего заявления.

10.2.4. Приостановить или прекратить использование Системы ДБО, МП PayControl, SMS-информирования путем подачи в Банк Заявления. Прекращение использования Системы ДБО, МП PayControl, SMS-информирования при наличии открытого Счета не является основанием для расторжения Договора.

10.2.5. Установить лимиты на совершение операций по Счету с использованием Системы ДБО путем направления в Банк через Систему ДБО заявления на установление максимальной суммы одной операции и/или максимальной суммы операций за определенный период.

10.2.6. Изменять сумму Платежного лимита по определенной Карте либо по всем Картам, направив в Банк письменное Заявление.

10.2.7. Обратиться в Банк с просьбой о возобновлении расчетов с использованием определенной Карты (в случае приостановления действия Карты в течение срока ее действия) путем передачи в Банк Заявления.

10.2.8. Увеличивать количество Карт, для чего направлять в Банк соответствующее Заявление.

10.2.9. Получать от Банка справочную информацию и рекомендации по работе в Системе ДБО/Мобильном приложении/МП PayControl.

10.2.10. Получать от Банка консультации по вопросам защиты от ВК на постоянной основе.

10.2.11. Расторгнуть Договор или закрыть любой Счет, открытый на основании Договора, путем предоставления в Банк заявления, в том числе и в случае несогласия с изменениями (дополнениями) Тарифов, настоящих Правил, а также без объяснения причин.

## **11. Ответственность сторон и разрешение споров**

11.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств при наличии вины в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с исполнением предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, в том числе и в случае, когда Клиент не представил надлежащим образом оформленные изменения или дополнения в сведения, представленные в Банк ранее, о Клиенте и/или лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом/денежными средствами на Счете.

11.3. Банк не несет ответственности:

- в случаях финансовых потерь, понесенных Клиентом в связи с нарушением и (или) ненадлежащим исполнением им требований по организации и осуществлению защиты от ВК клиентских автоматизированных рабочих мест пользователя Системы ДБО;

- за последствия исполнения ЭПД, подписанных недействительной или скомпрометированной ЭП Клиента, поступивших в Банк до получения им информации о недействительности или нарушения конфиденциальности ключей ЭП Клиента;

- за возможные опечатки и искажения в платежных документах, предоставленных Клиентом как на бумажном носителе, так и отправленных по Системе ДБО и заверенных его ЭП, возникшие по вине Клиента;

- за неблагоприятные последствия для Клиента, наступившие в результате несанкционированного доступа к Системе ДБО неуполномоченных или третьих лиц, возникшего не по вине Банка;

- за неблагоприятные последствия для Клиента, наступившие в результате утечки информации, являющейся банковской тайной, вызванные нарушением Клиентом условий Договора и приложений к нему.

11.4. Клиент несет ответственность:

- за достоверность представляемых документов для открытия и обслуживания Счета, а также для ведения по Счету операций;

- за правильность и достоверность передаваемой в Банк, в т.ч. с помощью Системы ДБО информации;

- за правильное использование СКЗИ;

- за исполнение требований по организации и осуществлению защиты от ВК клиентских АРМ пользователя Системы;

- за своевременное предоставление в Банк информации об изменении сведений, ранее предоставленных Банком, о Клиенте и/или лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом/денежными средствами на Счете.

11.5. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение произошло в результате:

- технических неисправностей, возникших по вине третьих лиц, и повлекших неполадки в работе Системы ДБО/Мобильного приложения, услуги SMS-информирования, и препятствующих выполнению Клиентом и Банком своих обязательств согласно Договору.

При этом срок исполнения обязательств переносится на срок соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.

11.6. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия Банка.

11.7. Все споры и разногласия по Договору или в связи с ним разрешаются в Арбитражном суде города Санкт-Петербурга и Ленинградской области в установленном законом порядке. Применимое право – право Российской Федерации.

11.8. При разрешении споров и разногласий по Договору или в связи с ним применяются материальные и процессуальные нормы законодательства Российской Федерации.

## **12. Срок действия и порядок расторжения Договора**

12.1. Договор вступает в силу с момента принятия Банком подписанного Клиентом Заявления и действует в течение неопределенного срока.

12.2. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор или закрыть любой Счет, открытый на основании Договора, путем подачи в Банк соответствующего Заявления, подписанного Клиентом. Договор прекращается (в том числе в части соответствующего Счета) в дату получения Банком соответствующего Заявления Клиента, если более поздняя дата расторжения Договора (закрытия Счета) не указана в Заявлении Клиента.

12.3. Банк вправе отказаться от исполнения Договора (в том числе в части соответствующего Счета) в случаях и порядке, установленном ст.859 Гражданского кодекса Российской Федерации, письменно уведомив Клиента о своем решении. При этом Стороны договорились о том, что Счет может быть закрыт Банком без заявления Клиента в случае отсутствия операций по Счету в течение 12 (двенадцати) месяцев, начиная от даты открытия Счета или последней операции по Счету и отсутствия денежных средств на Счете.

12.4. Банк вправе расторгнуть Договор или закрыть любой Счет в случаях, установленных законодательством Российской Федерации:

- в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ;

- на основании информации, размещенной на официальном сайте Федеральной налоговой службы [https://www.nalog.gov.ru/o\\_внесении\\_в\\_ЕГРЮЛ\\_записи\\_об\\_исключении\\_из\\_ЕГРЮЛ\\_юридического\\_лица\\_или\\_его](https://www.nalog.gov.ru/o_внесении_в_ЕГРЮЛ_записи_об_исключении_из_ЕГРЮЛ_юридического_лица_или_его)

ликвидации (письменное уведомление о закрытии Счета в этом случае Клиенту Банком не направляется) или о внесении в ЕГРИП записи о прекращении деятельности индивидуального предпринимателя (при отсутствии денежных средств на Счете);

– в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.5. Прекращение действия Договора является основанием для закрытия всех Счетов Клиента. Закрытие Счета не влечет прекращение обязанности Клиента погасить любую имеющуюся задолженность перед Банком. Закрытие Счета при наличии иных Счетов Клиента не является основанием для расторжения Договора.

12.6. В случае закрытия всех Счетов, открытых в соответствии с Договором, Договор считается прекращенным в дату закрытия последнего Счета.

12.7. В дату прекращения Договора (в том числе в части соответствующего Счета) Банк прекращает обслуживание Систем ДБО и предоставление услуги SMS-информирования в отношении всех Счетов, подлежащих закрытию.

12.8. При закрытии Счета Карты, выданные к Счету, блокируются и подлежат возврату Клиентом в Банк. Закрытие Счета карты осуществляется Банком на основании заявления Клиента через 45 календарных дней с даты, следующей за датой приема заявления.

12.9. С даты прекращения Договора (в том числе в части соответствующего Счета) приходные операции по Счету не осуществляются, денежные средства, поступившие Клиенту после прекращения Договора, возвращаются отправителю, расходные операции по Счету могут осуществляться только в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

### **13. Прочие условия**

13.1. Денежные средства, размещенные на Счетах застрахованы в порядке и на условиях, установленных Статьей 5 Федерального закона № 177-ФЗ. При наступлении страхового случая возмещение по вкладу выплачивается в размере и в порядке, установленном Федеральным законом № 177-ФЗ.

13.2. Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных физических лиц (далее – субъекты персональных данных) в целях исполнения Договора. Настоящим Клиент подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ им получены согласия субъектов персональных данных на обработку их персональных данных Банком, которые могут содержать ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных им субъектов персональных данных (включая передачу Банку), а также за то, что до указанных субъектов не доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ.

13.3. Персональные данные передаются Клиентом Банку для обработки с целью исполнения Договора с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

13.4. В целях осуществления контроля проводимых расчетных операций Клиент дает согласие Банку на передачу информации и всех запрашиваемых документов кредитным организациям – посредникам и кредитной организации получателя денежных средств по их требованию.

### **14. Реквизиты Банка:**

Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»

Универсальная лицензия № 3245

Адрес 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д.8, лит. А, пом. 1-Н

ОГРН 1022400003944

ИНН 2465037737

e-mail [bank@siab.ru](mailto:bank@siab.ru)

Кор.счет 30101810600000000757 в Северо-Западном ГУ Банка России

БИК 044030757

## Правила пользования корпоративной картой

1. При получении Карты Держатель должен расписаться на оборотной стороне Карты в поле для подписи. Карта и ПИН-конверт передается либо лично Держателю Карты – сотруднику Клиента, либо иному лицу, полномочия которого на получение Карты и ПИН-конверта подтверждены доверенностью, выданной Клиентом. Если ПИН-конверт получает не Держатель, а иное лицо, уполномоченное Клиентом, Клиент обязан:

- передать Держателю ПИН-конверт без нарушения его целости;
- в случае обнаружения нарушения целости ПИН-конверта незамедлительно (не позже дня получения ПИН-конверта от Банка) сообщить об этом Банку. После указанного срока претензии Банком не принимаются;
- обеспечить проставление Держателем Карты подписи на оборотной стороне Карты.

2. Карта используется только для следующих операций:

2.1. получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов Клиента в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и Банком России;

2.2. оплаты расходов на территории Российской Федерации в организациях торговли (работ, услуг) в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов Клиента;

2.3. получения наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов Клиента;

2.4. оплаты командировочных и представительских расходов Клиента и расходов в организациях торговли (работ, услуг) в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации.

3. Денежные средства, находящиеся на Счете Карты Клиента, не могут быть использованы для осуществления выплат заработной платы, выплат социального характера, а также для оплаты личных расходов Держателя.

4. При совершении операций по Карте расчетные документы, оформляемые с использованием Карты, могут быть заверены как личной подписью Держателя, так и введением Держателем ПИН - кода, если операции выполняются с помощью электронных терминалов или банкоматов. При этом Держатель Карты обязан предварительно убедиться в правильности данных, указанных в расчетном документе. Подписывая указанный документ или вводя ПИН-код, Держатель и Клиент признают правильность расчетного документа и тем самым дают согласие Банку на проведение операции по Счету Карты.

5. В случае несоблюдения настоящих Правил Банк имеет право прекратить совершение операций по Карте и потребовать незамедлительного возврата Карты в Банк.

6. Держатель Карты обязан:

- неукоснительно исполнять все условия настоящих Правил;
- сохранять все документы по операциям с Картой (Реквизитами Карты) в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты совершения операции и предоставлять их в Банк по первому требованию или для урегулирования спорных ситуаций;

– в случае утери или кражи Карты (Реквизитов Карты), а также, если Держатель Карты узнал, что его ПИН-код стал известен другому лицу, незамедлительно сообщить об этом в Банк по телефонам: +7-812-331-56-05; 8-812-347-87-87 (круглосуточно). По получению информации от Держателя Карты Банк обязан принять незамедлительные меры по блокированию Карты;

– исполнять требования Банка о незамедлительном возврате Карты в случае ее неправильного использования или злоупотреблений. За несвоевременный возврат Карты Банк имеет право списать со Счета комиссию в соответствии с Тарифами.

7. Банк не несет ответственности за:

- утерю и несанкционированное использование Карты (Реквизитов Карты);
- рассекречивание Держателем Карты ПИН-кода;
- транзакции, совершенные по Карте и/или с использованием Реквизитов Карты до момента извещения Банка Держателем Карты о факте ее утери/кражи;

– транзакции, совершенные по Карте и/или с использованием Реквизитов Карты Держателем Карты до момента извещения Банка Клиентом о факте увольнения или лишения сотрудника прав пользования Картой;

– конфликтные ситуации, возникающие вследствие невыполнения Держателем настоящих Правил, а также во всех случаях, когда такие ситуации находятся вне сферы контроля Банка.

8. Карта является действительной до последнего дня месяца года, указанного на лицевой стороне Карты. Досрочное прекращение действия Карты возможно в следующих случаях:

– по письменному уведомлению Клиента – в случае увольнения сотрудника Клиента – Держателя Карты или лишения его прав пользования Картой;

– по усмотрению Банка – в случае нарушения Держателем Карты настоящих Правил и/или Клиентом условий Договора.

9. Все операции, совершенные Держателем Карты до момента уведомления Клиентом Банка об увольнении сотрудника и/или лишении его прав пользования Картой, подлежат беспспорной оплате Клиентом.

10. Карта является персонифицированной и не подлежит передаче другому лицу. Держатель Карты обязан хранить Карту и ПИН-код в безопасном месте, не наносить ПИН-код на Карту, не хранить ПИН-код вместе с Картой.

11. При проведении операций по Карте Держатель Карты должен требовать совершения операции в своем присутствии и соблюдения конфиденциальности при вводе ПИН-кода.

12. При проведении операций с использованием реквизитов Карты Держатель Карты должен соблюдать все требования и инструкции Банка по обеспечению безопасности проведения платежей без присутствия Карты.

13. Убыток, нанесенный Банку вследствие нарушения правил пользования Картой, взыскивается с Клиента.

### **Требования по обеспечению функционирования и безопасности применяемых средств криптографической защиты информации**

1. Средства криптографической защиты информации (СКЗИ) используются для обеспечения безопасности хранения, обработки и передачи по каналам связи конфиденциальной информации.

2. Пользователи СКЗИ несут ответственность за соответствие проводимых ими мероприятий по организации и обеспечению безопасности хранения, обработки и передачи по каналам связи с использованием СКЗИ конфиденциальной информации лицензионным требованиям и условиям, эксплуатационной и технической документации к СКЗИ, а также положениям настоящего документа. При этом пользователи должны обеспечивать комплексность защиты конфиденциальной информации, в том числе посредством применения некриптографических средств защиты.

3. Безопасность хранения, обработки и передачи по каналам связи с использованием СКЗИ конфиденциальной информации обеспечивается:

- соблюдением сотрудниками режима конфиденциальности при обращении со сведениями, которые им доверены или стали известны по работе, в том числе со сведениями о функционировании и порядке обеспечения безопасности применяемых СКЗИ и ключевых документах к ним;

- точным выполнением сотрудниками требований к обеспечению безопасности конфиденциальной информации;

- надежным хранением сотрудниками СКЗИ, эксплуатационной и технической документации к ним, ключевых документов, носителей конфиденциальной информации;

- своевременным выявлением сотрудниками попыток посторонних лиц получить сведения о защищаемой конфиденциальной информации, об используемых СКЗИ или ключевых документах к ним;

- немедленным принятием сотрудниками мер по предупреждению разглашения защищаемых сведений конфиденциального характера, а также возможной утечки таких сведений при выявлении фактов утраты или недостачи СКЗИ, ключевых документов к ним, удостоверений, пропусков, ключей от помещений, хранилищ, сейфов (металлических шкафов), личных печатей и т.п.

4. Обязанности между сотрудниками должны быть распределены с учетом персональной ответственности за сохранность СКЗИ, ключевой документации и документов, а также за порученные участки работы.

5. Физические лица допускаются к работе с СКЗИ согласно перечню пользователей СКЗИ, утверждаемому соответствующим обладателем конфиденциальной информации.

6. Прекращение Договора, отказ от использования Системы ДБО означает прекращение права Клиента использовать переданное ему программное обеспечение и СКЗИ.

#### **7. Пользователи СКЗИ обязаны:**

- не разглашать конфиденциальную информацию, к которой они допущены, в том числе сведения о криптоключях;

- соблюдать требования к обеспечению безопасности конфиденциальной информации с использованием СКЗИ;

- исключить возможность несанкционированного доступа к компьютерам, на которых используются СКЗИ;

- использовать антивирусное программное обеспечение на компьютерах, где используются СКЗИ;

- сообщать в Банк о ставших им известными попытках посторонних лиц получить сведения об используемых СКЗИ или ключевых документах к ним;

- сдать в Банк, эксплуатационную и техническую документацию к ним, ключевые документы при увольнении или отстранении от исполнения обязанностей, связанных с использованием СКЗИ;

- немедленно уведомлять Банк о фактах утраты или недостачи СКЗИ, ключевых документов к ним, ключей от помещений, хранилищ, личных печатей и о других фактах, которые могут привести к разглашению защищаемых сведений конфиденциального характера, выявленных вирусных заражениях компьютеров, на которых используются СКЗИ, а также о причинах и условиях возможной утечки таких сведений.

#### **8. Пользователям СКЗИ запрещается:**

- обсуждать конфиденциальную информацию, к которой они допущены, в том числе сведения о криптоключях в присутствии посторонних;

- выполнять операции с использованием СКЗИ в присутствии посторонних;

- оставлять без присмотра СКЗИ, включенные и не заблокированные компьютеры, на которых используются СКЗИ;

- сохранять средствами операционной системы или программного обеспечения СКЗИ ключевую информацию (ключи ЭП и шифрования) вне штатных средств хранения (выданных носителей ключевой информации - *guToken*) и пароли доступа (*pin*-коды) к ключевой информации и СКЗИ;

- работать с СКЗИ на компьютерах без использования антивирусного программного обеспечения.

9. Непосредственно к работе с СКЗИ пользователи допускаются только после соответствующего инструктажа. Обучение пользователей правилам работы с СКЗИ осуществляют сотрудники ПАО БАНК «СИАБ».

10. Аппаратные средства, с которыми осуществляется штатное функционирование СКЗИ должны быть оборудованы средствами контроля за их вскрытием (опечатаны, опломбированы). Место

опечатывания (опломбирования) СКЗИ, аппаратных средств должно быть таким, чтобы его можно было визуально контролировать.

11. Криптоключи, в отношении которых возникло подозрение в компрометации, а также действующие совместно с ними другие криптоключи необходимо немедленно вывести из действия. О необходимости вывода криптоключей из действия необходимо сообщить в ПАО БАНК «СИАБ».

12. О нарушениях, которые могут привести к компрометации криптоключей, их составных частей или передававшейся (хранящейся) с их использованием конфиденциальной информации, пользователи СКЗИ обязаны сообщать в Банк. В случаях недостачи, непредъявления ключевых документов, а также неопределенности их местонахождения принимаются срочные меры к их розыску.

13. Размещение, специальное оборудование, охрана и организация режима в помещениях, где установлены СКЗИ или хранятся ключевые документы к ним, должны обеспечивать сохранность конфиденциальной информации, СКЗИ, ключевых документов.

14. Помещения, где установлены СКЗИ или хранятся ключевые документы к ним, должны иметь прочные входные двери с замками, гарантирующими надежное закрытие спецпомещений в нерабочее время. Окна помещений, расположенных на первых или последних этажах зданий, а также окна, находящиеся около пожарных лестниц и других мест, откуда возможно проникновение в помещения посторонних лиц, необходимо оборудовать металлическими решетками, или ставнями, или охранной сигнализацией, или другими средствами, препятствующими неконтролируемому проникновению в помещения.

15. Пользователям СКЗИ для хранения выданных им ключевых документов, эксплуатационной и технической документации, инсталлирующих СКЗИ носителей необходимо иметь достаточное число надежно запираемых шкафов (ящиков, хранилищ) индивидуального пользования, оборудованных приспособлениями для опечатывания замочных скважин. Ключи от этих хранилищ должны находиться у соответствующих пользователей СКЗИ.

16. При обнаружении признаков, указывающих на возможное несанкционированное проникновение в помещения или хранилища посторонних лиц, о случившемся должно быть немедленно сообщено руководству обладателя конфиденциальной информации и ответственному сотруднику ПАО БАНК «СИАБ».

17. Банк вправе контролировать выполнение пользователями СКЗИ данных им указаний по организации и обеспечению безопасности хранения, обработки и передачи по каналам связи с использованием СКЗИ конфиденциальной информации, а также соблюдение ими условий использования СКЗИ, установленных эксплуатационной и технической документацией к СКЗИ и настоящих Требований.

18. Если в использовании СКЗИ обнаружены недостатки, то Банк и пользователи СКЗИ обязаны принять безотлагательные меры к устранению вскрытых проверкой недостатков и выполнению рекомендаций, изложенных в акте проверки. Сообщения о принятых мерах должны быть представлены в установленные проверяющими сроки. При необходимости может быть составлен план мероприятий, где предусматривается решение соответствующих вопросов.

#### **Общие рекомендации по обеспечению информационной безопасности**

– Своевременно сообщайте в отдел дистанционного банковского обслуживания ПАО БАНК «СИАБ» о всех изменениях в ваших контактных лицах и их телефонах, для обеспечения оперативной связи с ними сотрудников Банка.

– Своевременно устанавливайте обновления операционной системы.

– При работе с электронной почтой не открывайте письма и прикрепленные к ним файлы, полученные от неизвестных отправителей, не переходите по содержащимся в таких письмах ссылкам.

– Установите на компьютере и регулярно обновляйте антивирусное программное обеспечение. Рекомендуется полная еженедельная проверка компьютера на наличие вирусов.

– Используйте межсетевые экраны (firewall), разрешив доступ только к доверенным ресурсам сети Интернет и только для доверенных приложений.

– При работе в сети Интернет не соглашайтесь на установку каких-либо дополнительных программ с неизвестных Вам сайтов.

– Не работайте под учетной записью с административными правами, особенно с использованием доступа в интернет.

– Ежемесячно производите смену паролей доступа к системам дистанционного банковского обслуживания.

– На компьютере, используемом для работы в системе «КЛИЕНТ-БАНК», не должно быть учетных записей (пользователей) с пустыми паролями.

– При использовании Системы «Интернет-Клиент» внимательно следите за правильность подключения к сайту Банка. Если происходит переадресация или сайт выглядит не как обычно, прекратите работу и свяжитесь с технической поддержкой Банка.

#### **Рекомендации по обеспечению информационной безопасности при работе в Системе ДБО**

– Персональный идентификатор «Рутокен» с ключом ЭП нельзя передавать третьим лицам, оставлять без присмотра, хранить в общедоступном месте.

– В случае компрометации или подозрения на компрометацию следует немедленно произвести смену паролей доступа и замену ключа ЭП. В качестве события, рассматриваемого как компрометация ключа, может выступать как потеря ключевого носителя (даже с последующим обнаружением), так и увольнение или смена лиц, допущенных к этим ключам.

– В случае использования Системы «Интернет-Клиент» с публичных компьютеров (библиотека, Интернет-кафе) риск хищения и последующего неправомерного использования секретного ключа ЭП и другой Аутентификационной информации (имя / пароль) значительно возрастает.

**Просим Вас незамедлительно обращаться в Банк при возникновении следующих ситуаций:**

– В выписке обнаружены несанкционированные Вами расходные операции.  
– Утерян или похищен ключевой носитель с ключом ЭП или компьютер, на котором была установлена Система «Клиент-Банк».

– У Вас не работает Система ДБО по неизвестным причинам.

– У Вас выявлено вирусное заражение или нетипичная работа (сбои в работе) Вашего компьютера.

**Обращаем ваше внимание, что своевременное обращение в Банк позволит принять оперативные меры по предотвращению мошенничества.**