



ФОРАБАНК

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

УТВЕРЖДЕНО

Правлением АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)
(Протокол № 295/06-22 от «06» июня 2022 года)
Председатель Правления

_____ С.В. Балакин

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА РАСЧЕТНОГО СЧЕТА
в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)**

г. Москва
2022 г.

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА РАСЧЕТНОГО СЧЕТА	4
3. РАСЧЕТНОЕ И КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ.....	5
4. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ПО ПАКЕТАМ УСЛУГ	8
5. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	9
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	17
7. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ	19
8. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДРС/ДОГОВОРА ДБО	19
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	20
Приложение №1.....	23
Приложение №2.....	25

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ

- 1.1. **Акция** – маркетинговое мероприятие Банка, направленное на увеличение активности Клиентов в приобретении услуг Банка, увеличение лояльности Клиентов, сопровождающееся предоставлением дополнительных льгот и/или поощрений.
- 1.2. **АО НСПК** — Акционерное общество «Национальная система платежных карт», выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при выполнении операции с использованием СБП.
- 1.3. **Банк** – Акционерный коммерческий банк «ФОРА-БАНК» (акционерное общество), регистрационный номер в Банке России №1885, ОГРН 1027739553764, ИНН 7704113772. Положения настоящего документа, все его термины, определения и сокращения распространяются также на филиалы Банка, если не указано иное.
- 1.4. **Договор ДБО** – Договор об организации дистанционного обслуживания с использованием Системы ДБО.
- 1.5. **ДРС** – Договор расчетного счета в валюте РФ/иностранной валюте, заключаемый на условиях договора банковского счета¹.
- 1.6. **Карточка** – Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформляемая в соответствии с банковскими правилами.
- 1.7. **Клиент** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.
- 1.8. **Недействительная операция** — Операция СБП, которая не может быть успешно завершена в штатном режиме вследствие возникших в ходе ее совершения сбоев оборудования и/или каналов связи.
Операция СБП также признается недействительной в следующих случаях:
 - сделка, по которой осуществлена Операция СБП, незаконна, то есть совершена в нарушение действующего законодательства РФ;
 - в Банк не были предоставлены документы, подтверждающие совершение Операции СБП и/или сделки в сети «Интернет»;
 - Операция признана недействительной АО НСПК;
 - Операция признана банком Плательщика СБП мошеннической, то есть совершенной с использованием доступа к приложению Плательщика СБП, полученного незаконным путем.
- 1.9. **Общие условия** – Общие условия договора расчетного счета в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО).
- 1.10. **Операции СБП** – расчетные операции, осуществляемые Клиентом с использованием СБП, к которым относятся:
 - 1.10.1. **Операция возврата** — расчетная операция, проводимая в Торговой точке по инициативе Плательщика СБП с целью возврата (частичного возврата) Плательщику СБП суммы, уплаченной за ранее приобретенные товары (работы, услуги). В рамках Операции возврата Плательщик СБП выступает в роли получателя денежных средств.
 - 1.10.2. **Операция оплаты** — расчетная операция, проводимая в Торговой точке по инициативе Плательщика СБП с целью приобретения товаров (работ, услуг) у Клиента, совершаемая Плательщиком СБП посредством СБП в соответствии с законодательством РФ, нормативно-правовыми актами Банка России. В рамках Операции оплаты Плательщик СБП выступает в роли отправителя денежных средств.
Операции СБП осуществляются только в рублях РФ и в сумме, не превышающей в Положении Банка России от 24.09.2020 №732-П «О платежной системе Банка России».
- 1.11. **Официальный сайт Банка** – официальный сайт Банка в телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.forabank.ru.
- 1.12. **Офисы обслуживания** – внутренние структурные подразделения Банка, в которых осуществляется расчетно-кассовое обслуживание Клиентов.
- 1.13. **Пакет услуг** – комплексное предложение по тарифам и услугам, установленное Банком для определенных категорий Клиентов, видов бизнеса, сумм оборота и иных показателей, включенное в Тарифный сборник.
- 1.14. **Плательщик СБП** — физическое лицо, имеющее открытый банковский счет в банке - участнике СБП, имеющем техническую возможность осуществления платежей физических лиц в пользу Клиента посредством СБП.
- 1.15. **Правила СБП** – «Правила оказания операционных услуг и услуг платёжного клиринга в СБП» (действующая редакция на дату совершения операции в СБП), размещаются на сайте sbp.nspk.ru.
- 1.16. **РФ** – Российская Федерация.
- 1.17. **Сведения о клиенте** – сводная информация, предоставляемая Клиентом Банку путем заполнения формы, утвержденной Банком.
- 1.18. **Счет** – расчетный счет в валюте РФ и/или расчетный/транзитный счет в иностранной валюте.
- 1.19. **СБП, Система быстрых платежей** – сервис быстрых платежей Банка России, предоставляемый в соответствии с Положением Банка России № 732-П от 24.09.2020 «О платежной системе Банка России».
- 1.20. **Система ДБО, Система** – система дистанционного банковского обслуживания Клиентов/Мобильный банк, используемые в Банке.
- 1.21. **Стандартные тарифы** – стандартные ставки комиссионного вознаграждения Банка на банковские услуги, предусмотренные Тарифным сборником и не объединенные в Пакеты услуг.
- 1.22. **Тарифный сборник** – «Сборник тарифов комиссионного вознаграждения в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)», утвержденный в установленном Банком порядке и размещенный в Офисах обслуживания и на Официальном сайте Банка.

¹ Открытие иных видов банковских счетов в Банке осуществляется на основании иных договоров, регулирующих открытие, ведение и режим счетов соответствующего вида, заключенных между Банком и Клиентом.

- 1.23. **Тарифный план** – ставки комиссионного вознаграждения Банка согласно действующего Тарифного сборника (Стандартные тарифы/Пакет услуг), выбранные Клиентом при открытии Счета или в процессе обслуживания.
- 1.24. **ТСП, Торговая точка** – юридическое лицо (организация) или индивидуальный предприниматель, заключившее договор банковского обслуживания, предусматривающий совершение оплаты товаров (работ, услуг) ТСП с использованием СБП(магазин, офис или иное, в том числе страница Клиента в сети Интернет).
- 1.25. **Уполномоченный представитель Банка, Представитель Банка** – Председатель Правления (действующий без доверенности на основании Устава Банка) или сотрудник Банка, которому Банком выдана доверенность на заключение ДРС/Договора ДБО и совершение иных юридических действий в отношении заключенных ДРС/Договора ДБО.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

2.1. Настоящие Общие условия определяют:

- порядок заключения ДРС, сторонами которого являются Банк, с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны»;
- порядок открытия, ведения и закрытия Счета;
- осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента по Счету, в том числе зачисление/списание денежных средств (расчеты) по Операциям СБП²;
- порядок подключения, использования и прекращения использования Клиентами Системы ДБО при совершении операций по Счету, направлению документов и информации в электронном виде.

2.2. ДРС состоит из Общих условий и индивидуальных условий, которые Клиент указывает в Заявлении на открытие расчетного счета и присоединение к Общим условиям договора расчетного счета в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), оформленного по форме, утвержденной Банком (далее – Заявление на открытие счета). Индивидуальные условия ведения Счета считаются согласованными Сторонами в случае проставления в Заявлении на открытие счета подписи Уполномоченного представителя Банка.

2.3. Открытие Клиенту Счетов производится Банком при условии наличия у Клиента правоспособности и дееспособности и после совершения Банком всех необходимых действий, установленных банковскими правилами.

2.4. Основанием открытия Счета является заключение ДРС, которое осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям полностью (в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ), что подтверждается подписанием Клиентом Заявления на открытие счета, в котором Клиент указывает избранные им Тарифный план, иные условия ДРС, и представление до открытия Счета всех документов и сведений в соответствии с утвержденным Банком перечнем, размещенным в Офисах обслуживания и на Официальном сайте Банка (п.2.11. настоящих Общих условий).

2.5. Номер открытого Счета указывается Банком в Заявлении на открытие счета, экземпляр которого предоставляется Клиенту после открытия Счета.

2.6. Оказание Банком услуг по открытию/закрытию/ведению Счета осуществляется по Тарифному сборнику. При отсутствии услуги в Тарифном сборнике услуга Банком не оказывается.

2.7. Предоставление Клиенту услуг по инкассации денежных средств, ценных бумаг и прочих ценностей, иных банковских операций и сделок, не относящихся к расчетному обслуживанию по Счету, осуществляется Банком на основании отдельных договоров или дополнительных соглашений к ДРС.

2.8. Все операции по Счету Банк осуществляет на основании распоряжений Клиента, подписанных лицами, указанными в Карточке.

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента, определяются соглашением между Банком и Клиентом.

В Карточке, представляемой Клиентом - юридическим лицом, указывается не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, если иное количество подписей не определено в п.3. Заявления на открытие счета, подписанием которого заключается соглашение между Банком и Клиентом - юридическим лицом.

2.9. Для изменения условий о распоряжении денежными средствами на Счете(ах)³, указанных в п.3. Заявления на открытие Счета, Клиент-юридическое лицо предоставляет в Банк в 2 (двух) экземплярах Заявление на изменение условий о распоряжении Клиентом денежными средствами на счете(ах), оформленное по форме, утвержденной Банком, а также документы, подтверждающие полномочия представителей Клиента.

2.10. Для изменения индивидуальных условий обслуживания (Тарифного плана) Клиент предоставляет в Банк в 2 (двух) экземплярах Заявление на изменение Тарифного плана, оформленное по форме, утвержденной Банком.

2.11. Настоящие Общие условия, Тарифный сборник, перечень документов, необходимых для открытия Банком Счета, время обслуживания Клиентов размещаются в Офисах обслуживания и на Официальном сайте Банка.

2.12. Проценты на остаток денежных средств на Счете не начисляются, если иное соглашение не будет заключено между Банком и Клиентом.

2.13. Информация об изменении настоящих Общих условий, порядка обслуживания Счета, включая порядок приема от Клиентов и проверки расчетных (платежных), кассовых документов, тарифов, размера и условий начисления процентов на остаток средств по Счету (в случае их установления) доводится до сведения Клиентов не позднее, чем за 2

² Для зачисления денежных средств по Операциям СБП Клиент должен быть зарегистрирован в АО НСПК (в том числе его Счет(-а) и QR-код), а банк отправителя перевода и банк получателя перевода подключены к СБП.

³ Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента.

(два) рабочих дня до введения в действие указанных изменений, путем размещения их в Офисах обслуживания и на Официальном сайте Банка. Клиент обязан самостоятельно регулярно знакомиться с указанной информацией.

2.14. Обслуживание Счетов Клиентов осуществляется ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, с возможной корректировкой на время обслуживания клиентов в конкретном Офисе обслуживания. Операционный день Банка (время, в течение которого осуществляется прием платежных и кассовых документов и проведение операций) устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента в порядке, установленном в п.2.11. настоящих Общих условий, не позднее 5 (пяти) рабочих дней до введения изменений.

2.15. Открытие Счета, осуществление банковских операций и обслуживание Клиентов осуществляются в соответствии с настоящими Общими условиями, банковскими правилами, принятыми в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Если в период действия ДРС Банком России будет принят порядок открытия и ведения банковских Счетов, отличный от настоящих Общих условий, обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с принятым Банком России порядком.

2.16. Денежные средства, размещенные на Счете индивидуального предпринимателя или юридического лица, отнесенного в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2.17. Банк гарантирует сохранение банковской тайны (информации о Счете, об операциях по Счету и о Клиенте). Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются исключительно в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

2.18. При проведении Банком Акции по обслуживанию Счетов порядок и сроки взимания комиссий с Клиента, участвующего в Акции, может отличаться от условий ранее выбранного Клиентом Тарифного плана, и производится в соответствии с условиями Акции.

Присоединение Клиента к Акции, размещение информации об Акции осуществляется в соответствии с Правилами Акции, утверждаемыми Банком.

Присоединение Клиента к настоящим Общим условиям означает его уведомление и согласие с тем, что в период проведения Акции тарифы для Клиентов, принятых одновременно Банком на обслуживание, по одним и тем же Тарифным планам могут отличаться в зависимости от того, присоединяется ли Клиент к соответствующей Акции согласно Правил ее проведения.

2.19. Клиент, пользуясь СБП, присоединяется к Правилам СБП, размещенным на сайте sbr.nspk.ru.

3. РАСЧЕТНОЕ И КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

3.1. По ДРС Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, в т.ч. по Операциям оплаты, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету.

3.2. Операции по Счету проводятся в пределах остатка средств на Счете (если иное не установлено между Банком и Клиентом). При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, списание этих средств со Счета осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством РФ, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством РФ и договорами, заключенными между Клиентом и Банком, в том числе кредитными и поручительства. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств со Счета Клиента осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством, а также Банк направляет Клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения Клиента.

3.3. Банк исполняет распоряжения Клиента о переводах и выдаче наличных денежных средств со Счета, принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства, проводит другие операции по Счету, предусмотренные для счетов данного вида в соответствии с Тарифным сборником и настоящими Общими условиями.

3.4. Распоряжения Клиента на перевод (выдачу) денежных средств с их Счетов принимаются к исполнению на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями к форме и реквизитам, установленным нормативными актами Банка России и банковскими правилами.

3.5. Банк исполняет распоряжение по Операции возврата при получении от Клиента поручения на возврат денежных средств Плательщику СБП. Выдача суммы Операции возврата наличными денежными средствами не разрешается.

3.6. Для осуществления валютных операций клиенты представляют документы, предусмотренные соответствующими нормативными актами Банка России.

3.7. Внесение каких-либо исправлений в кассовые и расчетные документы, в том числе при приеме распоряжений владельцев Счетов в виде электронных платежных документов, не допускается.

3.8. При передаче распоряжений владельца Счета в виде электронных платежных документов должно быть обеспечено использование в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей или иных средств, подтверждающих, что распоряжение составлено уполномоченным на это лицом.

3.9. Поступившие денежные средства зачисляются на Счет не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен законом.

Сроки зачисления денежных средств по Операциям СБП устанавливаются согласно Правил СБП по мере исполнения распоряжений Банком России после успешного завершения процедур приема к исполнению АО НСПК. При этом Банк не несет ответственности за случаи задержки зачисления сумм Операций СБП, возникшие не по вине Банка.

Банк зачисляет на Счет Клиента денежные средства по реквизитам, указанным в Договоре эквайринга. Денежные средства зачисляются Банком отдельными суммами по каждой Операции СБП.

3.10. Списание денежных средств со Счета осуществляется по распоряжению Клиента. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных настоящими Общими условиями.

3.11. Денежные средства выдаются со Счета или перечисляются по распоряжению Клиента не позднее операционного дня, следующего за операционным днем поступления в Банк соответствующего кассового или расчетного (платежного) документа.

3.12. По просьбе Клиента Банк информирует его об условиях проведения операций и способах передачи информации, знакомит с правилами заполнения расчетных (платежных), кассовых документов в устной форме, отвечает на письменные запросы Клиента по установленным Банком России условиям проведения расчетов в безналичной и наличной формах в рамках заключенного ДРС.

3.13. При процедурах банкротства обслуживание Счета, порядок приема и исполнения расчетных (платежных) документов осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.14. Банк, по запросу Клиента, выдает выписки по Счету и приложения к ним (документы, являющиеся основанием для совершения операции по Счету) в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Общими условиями, а именно:

- выписка по Счету формируется и выдается после фактического совершения операции по Счету;
- выписка выдается на бумажном носителе либо в электронном виде (при обслуживании Клиента по Системе ДБО) по запросу Клиента;
- в случае если выписки по Счету и приложения к ней передаются Клиенту в электронном виде, то указанные документы подписываются электронной подписью уполномоченного лица Банка;
- выписка по Счету Клиента за последний календарный день года, а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством РФ, подлежит выдаче Клиентам на бумажном носителе;
- Банк по требованию Клиента подтверждает исполнение расчетных (платежных) документов не позднее следующего операционного дня после обращения путем передачи Клиенту копии платежного документа с отметкой Банка об исполнении;
- по суммам, проведенным по кредиту Счета, к выписке по Счету должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по Счету.

3.15. Клиент обязан:

3.15.1. распоряжаться средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и заключенного ДРС;

3.15.2. при осуществлении валютной операции предоставить документы и информацию, обязательные к предъявлению в соответствии с требованиями нормативных актов, регулирующих порядок совершения валютных операций в сроки ими установленные;

3.15.3. оплачивать услуги Банка и возмещать расходы, взимаемые третьими лицами по операциям, осуществляемым Банком во исполнение ДРС;

3.15.4. предоставлять в Банк расчетные (платежные) и иные документы, оформленные надлежащим образом;

3.15.5. течение 10 (десяти) календарных дней после выдачи ему выписок по Счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных на Счет и/или списанных со Счета. При непоступлении от Клиента, в указанные сроки, возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными;

3.15.6. представлять в Банк документы, подтверждающие продление полномочий лиц, указанных в Карточке, не позднее дня истечения срока полномочий, а также документы, подтверждающие смену единоличного исполнительного органа, не позднее дня прекращения ранее действующих полномочий;

3.15.7. возвращать в Банк денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками при изменении номера Счета, а также при закрытии Счета, с указанием в заявлении на закрытие счета номеров, возвращаемых неиспользованных денежных чеков;

3.15.8. регулярно знакомиться с информацией, размещенной на информационных стендах в Офисах обслуживания и/или на Официальном сайте Банка (п.2.11. настоящих Общих условий);

3.15.9. в срок не более 10 (десяти) календарных дней с даты регистрации любых изменений извещать Банк в письменной форме о любых изменениях в сведениях о Клиенте, предоставленных в Банк ранее, в том числе изменения, связанные со сменой наименования/ФИО, адреса места нахождения, почтового адреса, номеров телефонов или иных контактных данных, изменения в составе участников (акционеров)/бенефициарных владельцев, изменения в структуре и персональном составе органов управления Клиента, изменения в персональных данных действующего единоличного исполнительного органа и/или смену иных уполномоченных лиц/смену их персональных данных, в том числе указанных в Карточке, а также иных сведений, содержащихся в Сведениях о Клиенте, выдача/аннулирование лицензии на осуществление лицензируемых видов деятельности, сведений об изменении уставного (складочного) капитала, а также иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по ДРС и соблюдения требований Банка России и действующего законодательства РФ (к уведомлению должны быть приложены подтверждающие изменения документы в подлинниках или копиях, заверенных в порядке, установленном законодательством РФ);

3.15.10. в случае получения запроса Банка о предоставлении документов и информации, в т.ч. через Систему ДБО, предоставить их в срок не более 5 (пяти) календарных дней с даты получения запроса, если в запросе не указан иной срок;

3.15.11. в случае получения от Банка запроса на предоставление документов и сведений для проведения ежегодного обновления идентификационных данных, в т.ч. через Систему ДБО, Клиент представляет в Банк документы в соответствии с утвержденным перечнем документов, размещенном на Официальном сайте Банка.

3.15.12. Самостоятельно осуществлять возврат (Операцию возврата) Плательщику СБП денежных средств в случае возврата им приобретенных товаров (работ, услуг), оплаченных ранее посредством Операции оплаты с использованием СБП.

3.15.13. Принимать на себя риск неблагоприятных последствий, возникающих при совершении операций с использованием СБП, признанных в соответствии с Правилами СБП недействительными.

3.15.14. Не проводить неправомерную операцию в случае, если Клиенту было известно или должно было быть известно о ее неправомерности.

3.15.15. Производить сверку соответствия сумм, переведенных Банком на Счет Клиента, суммам проведенных Операций СБП. В случае выявления каких-либо расхождений, в течение 10 (Десяти) календарных дней от даты зачисления Банком денежных средств связываться с Банком для установления причин и устранения расхождений.

3.15.16. выполнять другие обязательства, предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами Банка России и настоящими Общими условиями.

3.16. **Банк вправе отказать Клиенту в исполнении его распоряжения по Счету:**

- при обнаружении ошибки (исправления) в тексте расчетного (платежного) документа;
- в случае отсутствия на Счете Клиента денежных средств для совершения операции или оплаты комиссии Банка за проведение операции в соответствии с действующим Тарифным планом Клиента;
- если требуемая операция нарушает условия иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком;
- если на денежные средства, находящиеся на Счете, наложен арест или операции по Счету приостановлены в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- в случае, когда сумма Операции оплаты превышает установленную Банком России максимальную сумму принимаемых к исполнению распоряжений;
- при получении Банком соответствующего требования от АО НСПК;
- при отсутствии технической возможности работы в СБП;
- при отсутствии надлежащей идентификации получателя перевода;
- при наличии запретов или ограничений со стороны Банка России и/или действующего законодательства, на осуществление операций в рамках СБП;
- в случаях, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, банковскими правилами или при несоблюдении Клиентом настоящих Общих условий.

3.17. **Банк вправе:**

3.17.1. Не переводить на Счет суммы по недействительным Операциям СБП. Операция СБП признается недействительной в следующих случаях:

- сделка, по которой осуществлена Операция СБП, незаконна, то есть совершена в нарушение действующего законодательства РФ;
- в Банк не были предоставлены документы, подтверждающие совершение Операции СБП и/или сделки в сети «Интернет»;
- Операция СБП признана недействительной АО НСПК;
- Операция СБП признана банком Плательщика СБП мошеннической, то есть совершенной с использованием доступа к приложению Плательщика СБП, полученного незаконным путем.

3.17.2. В случае признания Операции СБП мошеннической, приостановить перевод (уплату) Клиенту суммы Операции СБП до момента получения от СБП опровержения ее мошеннического характера.

3.17.3. Операция возврата не может быть осуществлена, если у Банка отсутствует возможность для списания со Счета (отсутствие или недостаточность средств, арест или приостановление операций по Счету на основании решений налоговых, таможенных, судебных органов) суммы возвращенного перевода (Операция возврата) и/или комиссии в соответствии с Тарифным сборником.

3.17.4. Получать от Клиента документы, подтверждающие передачу товара Плательщику СБП.

3.18. В соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2011 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) **Банк вправе:**

- приостанавливать операцию по списанию денежных средств со Счета Клиента;
- отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации, а также в случае, если в результате реализации «Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее – Правила внутреннего контроля Банка) у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- расторгнуть ДРС с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п.11 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ;

- отказаться от заключения ДРС в соответствии Правилами внутреннего контроля Банка в случае наличия подозрений о том, что целью заключения ДРС является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 3.19. **Банк вправе запросить, а Клиент обязан предоставить:**
- документы по проводимым операциям, в том числе документы, необходимые для осуществления функций агента валютного контроля;
 - бухгалтерскую и налоговую отчетность за любой период деятельности Клиента; документы в целях проверки наличия по месту нахождения Клиента, по адресу, указанному в ЕГРЮЛ, его постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа - иного органа или лица, уполномоченных выступать от имени Клиента в силу закона, иного правового акта или учредительного документа,
 - иные документы, необходимые для проведения идентификации, а также документы для обновления информации о Клиенте не реже одного раза в год или в иной срок в соответствии с требованиями действующего законодательства.
- 3.20. **Предоставление Клиентом Банку заранее данного акцепта:**
- 3.20.1. присоединившись к настоящим Общим условиям, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных его распоряжений списывать денежные средства со Счета в следующих случаях:
- для оплаты услуг Банка по ДРС и иным договорам, заключенным с Банком, в соответствии с действующим Тарифным планом Клиента;
 - для осуществления переводов в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;
 - для возврата денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента;
 - для осуществления перевода денежных средств со Счета в целях погашения задолженности Клиента по любым иным договорам (соглашениям), заключенным им с Банком, в том числе, но не ограничиваясь, о предоставлении кредита, и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении независимых гарантий, а также которые могут быть заключены в течение срока действия настоящего Договора;
 - по Недействительным операциям;
 - по опротестованным Операциям СБП в размере суммы, фактически удержанной АО НСПК с Банка;
 - по Операциям СБП, опротестованным Плательщиками СБП;
 - для оплаты комиссии и/или штрафа АО НСПК, начисленных в ходе ведения претензионного дела Плательщика СБП по Операциям СБП, совершенным в ТСП Клиента;
 - для оплаты штрафа, предусмотренного п.6.1. настоящих Общих условий.
- В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств, Банк удерживает суммы, указанные в настоящем пункте, с других расчетных счетов Клиента, открытых в Банке, путем их списания без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта, на основании составляемого Банком банковского ордера.
- При возникновении задолженности в валюте, отличной от валюты Счета, Банк имеет право формировать от имени Клиента поручение на покупку/продажу валюты для погашения задолженности по курсу Банка на день погашения задолженности.
- Сумма заранее данного акцепта не ограничивается общей суммой всех требований получателя средств (совокупно) или суммой каждого требования получателя средств. Допускается частичное исполнение расчетных (платежных) документов получателя средств по мере поступления денежных средств на Счет.
- 3.21. Безотзывность, безусловность и окончательность перевода денежных средств по Счету Клиента устанавливается согласно Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе». В случае перечисления денежных средств в иностранной валюте через корреспондентскую сеть Банка обязательство Банка по распоряжению Клиента на перечисление денежных средств считается исполненным в момент списания денежных средств со счета Банка, открытого в первом банке-корреспонденте, используемом при осуществлении перевода.
- #### 4. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ ПО ПАКЕТАМ УСЛУГ
- 4.1. Тарификация услуг, входящих в Пакет услуг, осуществляется по установленным в нем тарифам. Тарификация услуг, не входящих в Пакет услуг, осуществляется в соответствии со Стандартными тарифами согласно действующему Тарифному сборнику.
- 4.2. Особенности тарификации услуг, входящих в Пакет услуг, устанавливаются в Тарифном сборнике, размещаются в Офисах обслуживания и на Официальном сайте Банка.
- 4.3. Клиент вправе выбрать тарификацию услуг в соответствии с Пакетом услуг как при открытии Счета, так и в период действия ДРС (кроме Пакета услуг «ФОРА-СТАРТ») путем подписания Заявления на изменение Тарифного плана, оформленного по форме, утвержденной Банком (за исключением Клиентов, указанных в п.4.4. настоящих Общих условий).
- 4.4. Не вправе выбрать тарификацию услуг в соответствии с Пакетом услуг Клиенты:
- по которым у Банка имеется информация о действующей процедуре банкротства;
 - имеющие перед Банком задолженность по оплате комиссий Банка;
 - имеющие просроченную кредиторскую задолженность.
- 4.5. При получении Банком информации о начале процедуры банкротства в отношении Клиента, обслуживание по Пакету услуг прекращается, Банк в одностороннем порядке изменяет Тарифный план Клиента на Стандартные тарифы.
- 4.6. **Особенности обслуживания по Пакету услуг «ФОРА-СТАРТ»:**

4.6.1. Условия тарификации и оплаты, предусмотренные Пакетом услуг, вступают в силу с даты открытия Счета.

4.6.2. При отсутствии операций по Счету Клиента в течение 2 (двух) месяцев Банк имеет право перевести Клиента на обслуживание по Стандартным тарифам с первого рабочего дня месяца, следующего за окончанием указанного периода. При этом тарификация всех услуг, оказываемых Клиенту с даты перевода на Стандартные тарифы, осуществляется в соответствии с действующим Тарифным сборником. Оплата осуществляется Клиентом в соответствии с условиями ДРС.

4.7. Особенности обслуживания по Пакетам услуг «ФОРА-Электронный», «ФОРА-Торговый», «ФОРА-Всё включено», «ФОРА - ВЭД»:

4.7.1. Условия тарификации и оплаты, предусмотренные Пакетом услуг, избранного Клиентом при открытии Счета, вступают в силу с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором был открыт Счет. Условия тарификации и оплаты, предусмотренные Пакетом услуг, избранного клиентом после открытия Счета в период действия ДРС, вступают в силу с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором был изменен Тарифный план (п.4.2. Заявления на изменение Тарифного плана, оформленного по форме, утвержденной Банком).

4.7.2. Оплату Пакета услуг Клиент производит авансом путем обеспечения наличия на Счете, открытом в соответствии с ДРС, суммы, установленной Пакетом услуг.

4.7.3. Услуги, оказанные в период с даты открытия Счета/даты изменения Тарифного плана до 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором был открыт Счет/изменен Тарифный план, тарифицируются и оплачиваются Клиентом в соответствии с ДРС по Стандартным тарифам в соответствии с действующим Тарифным сборником.

4.7.4. При отсутствии суммы, достаточной для оплаты (п.4.7.2. настоящих Общих условий) на Счете Клиента до 1-го числа месяца, следующего за отчетным, Банк в одностороннем порядке изменяет Тарифный план на Стандартные тарифы.

4.7.5. При изменении Тарифного плана или расторжении ДРС до истечения периода, оплаченного Клиентом согласно п.4.7.2. Общих условий, оплата фактически оказанных услуг производится в соответствии с действующим Тарифным сборником.

4.8. Особенности обслуживания по Пакетам услуг «ФОРА-Торговый эквайринг-1» и «ФОРА-Торговый эквайринг-2»:

4.8.1. Условия тарификации и оплаты, предусмотренные Пакетом услуг, избранного Клиентом при открытии Счета, вступают в силу с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором был открыт Счет. Условия тарификации и оплаты, предусмотренные Пакетом услуг, избранного клиентом после открытия Счета в период действия ДРС, вступают в силу с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором было произведено подключение нового Тарифного плана (п.4.2. Заявления на изменение Тарифного плана, оформленного по форме, утвержденной Банком).

4.8.2. Пакет услуг применяется для тарификации только в случае выполнения Клиентом условий, изложенных в Пакете услуг. В случае невыполнения условий изложенных в Пакете услуг до конца месяца, следующего за месяцем подключения Пакета услуг, Банк в одностороннем порядке изменяет Тарифный план на Стандартные тарифы.

4.8.3. Оплата услуг, входящих в Пакет услуг, производится путем списания денежных средств со Счета Клиента на основании заранее данного акцепта и/или из суммы возмещения, в порядке и сроки, предусмотренные «Условиями обслуживания держателей банковских карт в предприятиях торговли и услуг (эквайринг)».

4.8.4. Услуги, оказанные в период с даты открытия Счета/даты изменения Тарифного плана до 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором был открыт Счет/изменен Тарифный план, тарифицируются и оплачиваются Клиентом в соответствии с ДРС по Стандартным тарифам в соответствии с действующим Тарифным сборником.

4.8.5. При изменении Тарифного плана или расторжении ДРС услуги, входящие в Пакет услуг, тарифицируются в соответствии с Пакетом услуг до конца месяца, в котором изменен Тарифный план, или до даты закрытия Счета.

4.9. Особенности обслуживания по Пакету услуг «ФОРА-Сфера услуг»:

4.9.1. Пакет услуг применяется только во внутренних структурных подразделениях Банка в г. Саранск.

4.9.2. Условия тарификации и оплаты, предусмотренные Пакетом услуг, избранного Клиентом при открытии Счета, вступают в силу с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором был открыт Счет. Условия тарификации и оплаты, предусмотренные Пакетом услуг, избранного клиентом после открытия Счета в период действия ДРС, вступают в силу с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором был изменен Тарифный план (п.4.2. Заявления на изменение Тарифного плана, оформленного по форме, утвержденной Банком).

4.9.3. Оплату Пакета услуг Клиент производит авансом путем обеспечения наличия на Счете, открытом в соответствии с ДРС, суммы, установленной Пакетом услуг.

4.9.4. Услуги, оказанные в период с даты открытия Счета/даты изменения Тарифного плана до 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором был открыт Счет/изменен Тарифный план, тарифицируются и оплачиваются Клиентом в соответствии с ДРС по Стандартным тарифам в соответствии с действующим Тарифным сборником.

4.9.5. При отсутствии суммы, достаточной для оплаты (п.4.9.3. настоящих Общих условий) на Счете Клиента до 1-го числа месяца, следующего за отчетным, Банк в одностороннем порядке изменяет Тарифный план на Стандартные тарифы

4.9.6. При изменении Тарифного плана или расторжении ДРС до истечения периода, оплаченного Клиентом согласно п.4.9.3. Общих условий, оплата фактически оказанных услуг производится в соответствии с действующим Тарифным сборником.

5. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

5.1. Положения настоящего раздела определяют условия Договора ДБО, заключение которого производится в форме присоединения к настоящим Общим условиям путем подписания Клиентом заявления о подключении к Системе ДБО.

5.2. Банк по заявлению Клиента о подключении к Системе ДБО, оформленного по форме, утвержденной Банком, оказывает услуги, позволяющие Клиенту передавать в электронной форме распоряжения Банку на совершение операций по Счету (Счетам), из числа, входящих в Перечень Счетов и указанному(ым) в заявлении, получать и предоставлять

информацию о Счете (Счетах), осуществлять взаимный обмен документами, в том числе, но не ограничиваясь, в целях выполнения требований валютного законодательства РФ, а также не предназначенными для совершения операций по Счету (Счетам).

5.3. За подключение и пользование Системы Клиент уплачивает вознаграждение Банку в порядке и сроки, установленные Тарифным планом. Уплата вознаграждения осуществляется путем списания денежных средств со Счета(-ов) Клиента без его распоряжения на условиях заранее данного акцепта.

Ежемесячная абонентская плата за обслуживание Клиента в Системе взимается в разрезе заключенных Договоров ДБО. Количество абонентских плат за обслуживание в Системе ДБО, взимаемых с Клиента в соответствии с установленным Банком Тарифным сборником, соответствует количеству Договоров ДБО, заключенных с Клиентом.

5.4. При подключении к Системе Банк предоставляет/направляет Клиенту/представителю Клиента, сформированные по алгоритму Банка учетные данные (логин и временный пароль), способом, указанным в заявлении на подключение к Системе. Временный пароль должен быть самостоятельно изменен Клиентом/представителем Клиента при первом входе в Систему на постоянный.

5.5. При подаче заявления на подключение к Системе Клиент может выбрать для каждого из своих представителей один из следующих вариантов защиты данных:

5.5.1. с использованием системы PayControl (Ключа PayControl), PayControl –приложение для мобильного устройства, позволяющее представителю Клиента подтверждать операции, создаваемые в Системе ДБО и Мобильном Банке, без использования дополнительных устройств, таких как eToken, Рутокен, смарт-карты и т.д.

5.5.2. с использованием Ключа на защищенном Ключевом носителе СКЗИ (eToken, Рутокен).

Клиент имеет возможность изменить для своего представителя вариант защиты путем подачи/направления соответствующим образом заполненного заявления по форме, утвержденной Банком.

5.6. Клиент соглашается с тем, что подтверждение операций (ЭД) в Системе Ключом представителей Клиента является аналогом собственноручной подписи, т.е. ЭД подписанные Ключом равнозначны бумажным документам/договорам, подписанным собственноручными подписями представителей и заверенным оттиском печати (при наличии).

5.7. В электронном виде могут использоваться следующие документы:

- 5.7.1. платежное поручение в рублях РФ;
- 5.7.2. поручение на перевод иностранной валюты;
- 5.7.3. поручение на покупку иностранной валюты;
- 5.7.4. поручение на продажу иностранной валюты;
- 5.7.5. поручение на конверсию иностранной валюты;
- 5.7.6. поручение на возврат С2В перевода;
- 5.7.7. распоряжение на списание средств с транзитного валютного Счета;
- 5.7.8. уведомление о зачислении средств на транзитный валютный Счет;
- 5.7.9. справка о подтверждающих документах;
- 5.7.10. сведения о валютных операциях;
- 5.7.11. сведения о контракте;
- 5.7.12. сведения о кредитном договоре;
- 5.7.13. заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля;
- 5.7.14. заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
- 5.7.15. выписки по Счетам в рублях РФ и иностранной валюте;
- 5.7.16. запрос на отзыв расчетного документа в рублях РФ и иностранной валюте;
- 5.7.17. иные документы свободного формата, письма из Банка, в Банк.

5.8. В рамках использования Системы ДБО Клиенту доступны все операции с использованием Счета (с учетом установленных Банком ограничений на проведение операций в Системе ДБО (при их наличии)) и получение Информационно-сервисных услуг по Счетам.

5.9. Клиент соглашается с получением услуг Системы через сеть Интернет, осознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и соглашается нести все риски, связанные с подключением его вычислительных средств и мобильных устройств к сети Интернет, возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при работе через сеть Интернет. Стороны также признают, что выход из строя Компьютера ДБО, установленного у Клиента, мобильных устройств Клиента в результате вмешательства третьих лиц через сеть Интернет рассматривается как выход из строя по вине Клиента.

5.10. Клиент принимает на себя все риски, связанные с возможностью получения доступа неуполномоченных лиц к конфиденциальной информации Клиента (в т.ч. сведениям, составляющим банковскую тайну) при передаче Банком по поручению Клиента на адрес электронной почты или номер мобильного устройства Клиента информации.

5.11. В случае Компрометации ключа или подозрения на Компрометацию ключа, необходимо незамедлительно прекратить использование Системы и заблокировать доступ к Системе. Сторона, допустившая Компрометацию ключа, незамедлительно сообщает об этом другой Стороне и прекращает работу с использованием Системы до момента регистрации и ввода в действие новых Ключей, Ключевой носитель СКЗИ (eToken, Рутокен) не подлежит дальнейшему использованию.

5.12. Получение Банком электронных документов, подписанных электронными подписями Клиента, сформированными средствами криптозащиты, входящими в Систему ДБО, в порядке, установленном настоящими Общими условиями, эквивалентно получению документов на бумажном носителе, подписанных лицами, указанными в Карточке, предоставленной Клиентом в Банк для обслуживания Счета, и является необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что электронный документ исходит от Клиента.

5.13. Подключение Клиента к сети Интернет не является предметом ДРС и Договора ДБО.

5.14. В случае изменения Банком Перечня Счетов информация об этом доводится до сведения Клиента путем рассылки по Системе ДБО. С момента получения уведомления Клиент вправе использовать Систему для обмена документами в рамках управления Счетами, поименованными в измененном Перечне Счетов (если соответствующие Счета открыты Клиентом).

5.15. Подключение Системы ДБО и иных дополнительных услуг в Системе ДБО как при первичном подключении к Системе ДБО, так и в период действия Договора ДБО осуществляются на основании заявлений Клиента по формам, установленным Банком. При отсутствии дополнительной услуги в Системе ДБО в Тарифном сборнике услуга Банком не оказывается. Подписав заявление, Клиент подтверждает, что ознакомлен с правилами работы в Системе ДБО, с техническими и организационными понятиями, правилами, порядком и условиями функционирования Системы и признает необходимое и достаточное понимание излагаемых технических терминов, организационных понятий, технологических процедур и прочих аспектов, используемых в технологии расчетного обслуживания с использованием Системы ДБО.

5.15.1. Термины и определения трактуются в том виде, в котором они описаны в [Приложении №1](#) к настоящим Общим условиям.

5.15.2. Для снижения рисков, связанных с передачей электронных документов, Стороны принимают к использованию программное средство криптографической защиты информации (далее – СКЗИ), сертифицированное Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России для защиты информации, не содержащей сведений, составляющих государственную тайну, а также протокол безопасной передачи данных.

5.15.3. Стороны признают, что протокол, который обеспечивает шифрование и СКЗИ, которое обеспечивает контроль целостности и электронную подпись, достаточны для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства электронных документов, а также разбора спорных ситуаций по ним.

5.15.4. Персональные адреса, идентификационные пароли, регистрационные номера, пароли и ключи Сторон, используемые для разграничения доступа, передачи и защиты информации, а также материалы разбора спорных ситуаций являются конфиденциальной информацией и не подлежат разглашению Сторонами ни при каких обстоятельствах, кроме установленных действующим законодательством.

5.15.5. Совокупный размер вложенных файлов, направляемых по Системе, в т.ч. архивных, не должен превышать размера, установленного в Системе.

5.15.6. Клиент поручает Банку производить обработку (включая автоматизированную обработку) персональных данных представителей, Клиента, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных в целях заключения и исполнения Договора ДБО с соблюдением конфиденциальности персональных данных и с обеспечением безопасности персональных данных при их обработке и с принятием необходимых правовых, организационных и технических мер для защиты персональных данных от любых неправомерных действий, а также Клиент подтверждает, что получил необходимые согласия от своих представителей на поручение Банку обработки персональных данных в целях заключения и исполнения Договора ДБО.

5.16. Банк обязан:

5.16.1. По выполнении Клиентом обязательства, установленного п.5.18.1. настоящих Общих условий, передать Клиенту документы и Ключевые носители (при использовании Ключей PayControl в качестве Ключевого носителя выступает мобильное устройство сотрудника Клиента, которому предоставляются Ключи), необходимые для подключения и работы в Системе.

5.16.2. Обеспечить регулярное архивирование и надежное хранение файлов протоколов подключений Клиента, дающих основание для идентификации содержимого переданного Клиентом документа и проверки электронной подписи документа;

5.16.3. Немедленно приостановить обслуживание Клиента в Системе при получении от него в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями, сообщения о компрометации Криптографических ключей, совершении или попытке совершения несанкционированных транзакций, и иных фактах, дающих Клиенту основание полагать о возможных хищениях средств Клиента. Возобновление работы Клиента с Системой производить только на основании письменного заявления Клиента⁴.

5.16.4. При получении от Клиента электронных документов провести их дешифровку и проверить подлинность электронной подписи Клиента. В случае успешной проверки подписей провести первоначальный контроль правильности заполнения документов по формальным признакам и сформировать Клиенту сообщение о принятии документов к дальнейшей обработке по этому критерию. В противном случае - не производить соответствующей операции, отправить Клиенту сообщение о том, что эти электронные документы не приняты с указанием причин в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями, а в случае необходимости - совершить иные действия, предусмотренные настоящими Общими условиями.

5.16.5. Передавать электронные документы в течение сеансов связи по запросу Клиента. Инициатива в установлении связи с Банком принадлежит Клиенту;

⁴ В случае выявления хищения денежных средств в Системе ДБО Клиенту рекомендуется руководствоваться «Методическими рекомендациями о порядке действий в случае выявления хищения денежных средств в системах дистанционного банковского обслуживания, использующих электронные устройства клиента (Утверждены Рабочей группой Ассоциации российских банков и НП «Национальный платежный совет» по предотвращению мошенничества в платежных системах (Протокол № 1 от 19 июля 2012 г.): https://arb.ru/b2b/docs/metodicheskie_rekomendatsii_o_poryadke_devystviy_v_sluchae_vyyavleniya_khishcheni-1699733/

5.16.6. Консультировать Клиента по вопросам эксплуатации Системы. Привлекать к работе по устранению недостатков программного обеспечения (если таковые будут установлены) его разработчика.

5.16.7. Обеспечить наличие на бумажном носителе в подразделении Банка, обслуживающем Клиента, принятые/непринятые Банком подлежащие передаче Клиенту в соответствии с требованиями законодательства РФ документы (представленные Клиентом в электронном виде с использованием Системы или заполненные и оформленные Банком на основании заявления Клиента, направленного с использованием Системы в виде почтового сообщения свободного формата), для получения указанного документа Клиентом либо его представителем;

5.16.8. Информировать Клиента о совершении каждой операции в Системе путем отображения операции в выписке по Счету, формируемой с помощью Системы, или (в случае обращения Клиента с соответствующим заявлением) в выписке по Счету на бумажном носителе.

5.16.9. При подключении на основании заявления Клиента информационной услуги «Информирование», информировать Клиента о совершении каждой расходной операции в Системе ДБО дополнительно с помощью SMS-сообщений/PUSH-сообщений, на указанный Клиентом номер мобильного устройства (по всем операциям или в части, в зависимости от выбора Клиента).

5.16.10. Фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента ЭД, а также хранить соответствующую информацию не менее 3 (трех) лет.

5.16.11. Предоставить Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом Системы, по запросу и выбору Клиента по Системе или в письменном виде.

5.16.12. При неустановлении Клиентом в заявлении на подключение к Системе лимита на проведение операций с использованием системы PayControl (Ключа PayControl), Банк по умолчанию устанавливать лимит согласно Тарифному сборнику.

5.16.13. Направлять по поручению Клиента, на основании его заявления по форме, установленной Банком, на адрес электронной почты и (или) номер мобильного устройства учетные данные (логин и (или) временный пароль) для доступа в Систему.

5.16.14. Не исполнять поступившие от Клиента ЭД, оформленные с нарушением требований действующего законодательства РФ, нормативных документов Банка России и настоящих Общих условий, а также при отсутствии или некорректности Ключа Клиента.

5.16.15. В случае распространения систем Мобильного Банка с использованием репозитория осуществлять размещение установочных файлов системы Мобильного Банка в репозитории (Google Play, App Store и HUAWEI AppGallery) с указанием в качестве разработчика данной системы оператора по переводу денежных средств (Банк) либо уполномоченного им разработчика (при этом оператор по переводу денежных средств (Банк) обеспечивает информирование клиентов об уполномоченных им разработчиках по каналу, альтернативному репозиторию (например, разместив информацию на сайте Банка)).

5.17. Банк вправе:

5.17.1. Не предоставлять доступ к Системе Клиенту/представителям Клиента при возникновении подозрений, что доступ к Системе оформляется для совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

5.17.2. В одностороннем порядке **отменить обмен ЭД** с последующим уведомлением Клиента (все документы в этом случае должны предоставляться в Банк и Клиенту на бумажных носителях в общем порядке, при этом приостановление или прекращение электронного обмена не прекращает обязательств Клиента и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента ее приостановления или прекращения) в следующих случаях:

5.17.2.1. возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию документов в электронной форме;

5.17.2.2. неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по ДРС и Договору ДБО;

5.17.2.3. нарушения Клиентом порядка использования Системы;

5.17.2.4. по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ;

5.17.2.5. выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по ДРС и Договору ДБО, в том числе:

- при непредставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- при предоставлении Клиентом документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), в частности, если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных доступных источников, от уполномоченных государственных органов, или содержащейся в документах, ранее представленных Клиентом в Банк, и Банк доступными на законных основаниях способами не может устранить имеющиеся сомнения (противоречия);
- в случае невозможности завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в установленные законодательством РФ сроки;
- в иных случаях, определяемых Банком в одностороннем порядке.

5.17.3. **Приостановить прием ЭД**, направленных по Системе, с последующим уведомлением Клиента (все документы в этом случае должны предоставляться в Банк и Клиенту на бумажных носителях в общем порядке, при этом

приостановление приема ЭД не прекращает обязательств Клиента и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления) при выявлении Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по ДРС и Договору ДБО, в том числе:

- при непредставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- при предоставлении Клиентом документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), в частности, если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных доступных источников, от уполномоченных государственных органов, ли содержащейся в документах, ранее представленных Клиентом в Банк, и Банк доступными на законных основаниях способами не может устранить имеющиеся сомнения (противоречия);
- в случае невозможности завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в установленные законодательством РФ сроки;
- в иных случаях, определяемых Банком в одностороннем порядке.

5.17.4. Отказать Клиенту в приеме распоряжений на проведение операций по Счету, составленных в электронной форме, в случаях, установленных законодательством РФ, в т. ч. о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, нормативными актами и рекомендациями Банка России, условиями ДРС и Договора ДБО, в случае, если не предоставлено подтверждение реквизитов документов, запрошенных Банком по Системе, если не подтверждена подлинность электронной подписи Клиента, правильность заполнения документов по формальным признакам, принятия Банком защитных мер в целях осуществления контроля за совершаемыми с использованием Системы операциями по Счету, связанными с распоряжением денежными средствами, в т.ч. в следующих случаях:

- при непредставлении Клиентом Банку документов (информации) в случаях, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, в т. ч. документов, необходимых для документального фиксирования Банком информации, в установленных в запросе Банка сроки, а при изменении данных, необходимых для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в течение 5 (пяти) календарных дней с даты таких изменений (если в запросе Банка не указан иной, более короткий срок);
- в случае, если у Банка возникли подозрения, что деятельность Клиента или конкретная операция по Счету Клиента осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию 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 если такие документы (сведения) не позволяют однозначно определить экономический смысл и/или подтвердить законный характер операции по Счету Клиента;
- в случае поступления от Клиента ЭД, подписанного сотрудником Клиента, в отношении полномочий которого в Банке имеются противоречивые сведения.

При этом расчетные операции осуществляются Банком только на основании представленных Клиентом надлежащим образом оформленных расчетных документов на бумажном носителе.

5.17.5. Приостановить обслуживание Клиента в Системе в случае подозрения на имитацию третьими лицами действий Клиента при использовании Системы и (или) на осуществление операций злоумышленником от имени Клиента после выполнения процедуры авторизации.

5.17.6. Дополнительно запрашивать у Клиента подтверждение реквизитов документов, направляемых в Банк, при подозрении на имитацию третьими лицами действий Клиента при использовании Системы и (или) на осуществление операций злоумышленником от имени Клиента.

5.17.7. Приостановить использование Клиентом Системы в случае возбуждения в отношении Клиента дела о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

5.17.8. В одностороннем порядке изменять программные средства, используемые для работы Системы, самостоятельно определять комплекс мер безопасности, руководство пользователя, иные рекомендации/ограничения по использованию Системы. Информация об изменениях доводится до сведения Клиента в порядке, установленном п.2.13. настоящих Общих условий. Дополнительно указанная информация может доводиться до сведения Клиента любым иным способом по усмотрению Банка.

5.17.9. Блокировать использование изданных сертификатов Ключей ЭП/шифрования Клиента в случае утраты/повреждения Ключевого носителя, подозрениях на компрометацию, а также после окончания срока их действия, по истечении срока действия/прекращения полномочий владельцев данных сертификатов ЭП или в случае получения Банком информации о смерти владельца сертификата ЭП.

5.17.10. Прекратить оказание услуг дистанционного банковского обслуживания в случае неоплаты Банку предоставленных услуг (в том числе по причине отсутствия достаточной суммы средств на Счете(ах) Клиента или невозможности списания средств в связи с приостановлением расходных операций по Счету(ам), или наложением ареста на денежные средства, находящиеся на Счете(ах)).

5.17.11. Организовывать в Системе проведение аналитических, маркетинговых, статистических исследований или опросов для исследования клиентского опыта, разработки новых продуктов Банка, определения востребованности Клиентами услуг/сервисов Банка, а также в иных целях, определяемых Банком.

5.17.12. В рамках требований по безопасности предложить Клиенту замену постоянного пароля Клиента в Системе на новый.

5.18. Клиент обязан:

5.18.1. В день представления в Банк заявления на подключение к Системе ДБО или заявления на оказание иных дополнительных услуг в Системе ДБО по форме, установленной Банком, обеспечить наличие на Счете денежных средств для оплаты комиссий, связанных с установкой и подключением Системы, оказанием иных дополнительных услуг в Системе ДБО в размере, установленном Тарифным сборником Банка, действующими на момент оплаты.

5.18.2. Ознакомиться с правилами функционирования Системы, условиями ее использования, графиком ее работы, ограничениями способов и мест использования, случаями повышенного риска использования Системы как электронного средства платежа.

5.18.3. Обладать следующим набором аппаратно-технических средств:

- компьютер, соответствующий минимальным требованиям, размещенным на Официальном сайте Банка (1 комплект),
- мобильное устройство (при подключении Мобильного банка, или/и использовании Ключей PayControl),
- Канал доступа в сеть Интернет, выделенный (рекомендуется) или коммутируемый. Клиент самостоятельно заключает договор и оплачивает услуги доступа в сеть Интернет с любым провайдером таких услуг (1 линия),
- СКЗИ (eToken, Рутокен) (в количестве, соответствующем количеству лиц, указанных в заявлении на подключение к Системе ДБО),
- для использования Ключа PayControl - мобильное устройство с операционной системой Android или IOS,
- для оказания услуги Мобильный Банк - мобильное устройство с операционной системой Android или IOS.

5.18.4. Произвести генерацию Ключей на защищенные Ключевые носители согласно настоящим Общим условиям.

5.18.5. При выборе для работы в Системе Ключа на защищенном Ключевом носителе СКЗИ (eToken, Рутокен) необходимо предоставить в Банк подписанный Акт признания ключа подписи для обмена сообщениями.

5.18.6. Приказом назначить сотрудников, обладающих правом подписи в соответствии с Карточкой Клиента, прошедших необходимую подготовку для работы и уполномоченных работать с Системой. Фамилии, имена, отчества и контактные телефоны этих сотрудников указать в заявлении на подключение к Системе ДБО.

5.18.7. Использовать программные средства Системы без права внесения в них каких-либо изменений, без права их продажи или передачи каким-либо другим способом третьим лицам, обеспечивать возможность контроля со стороны уполномоченных федеральных органов за соблюдением требований и условий осуществления лицензионной деятельности.

5.18.8. Соблюдать положения документов, регламентирующих функционирование Системы со встроенными средствами Криптографической защиты информации.

5.18.9. Обеспечивать сохранность и целостность программных средств Системы. Сохранять конфиденциальность своих секретных Ключей и паролей.

5.18.10. Извещать Банк письменно либо посредством направления ЭД обо всех случаях:

5.18.10.1. Компрометации ключей Клиента;

5.18.10.2. утраты Ключевых носителей электронных Ключей и/или их использования без согласия Клиента.

Риск убытков, связанных с получением третьими лицами несанкционированного доступа к секретным Ключам, до момента получения Банком уведомления от Клиента об указанном факте несет Клиент.

5.18.11. Содержать компьютеры, на которых установлены программные средства Системы в исправном состоянии, в помещении, доступ в которое разрешен только сотрудникам Клиента, непосредственно работающим с Системой.

5.18.12. Не допускать появления в компьютере, на котором установлены программные средства Системы, компьютерных вирусов и иных вредоносных программ.

5.18.13. По требованию Банка предоставить ему письменные объяснения случаев, связанных с приемом и отправкой ЭД, ЭП на которых не была подтверждена Системой как подлинная.

5.18.14. Немедленно сообщать Банку письменно, либо посредством направления ЭД, обо всех случаях, свидетельствующих о попытках посторонних лиц получить доступ к Системе с целью совершения несанкционированных транзакций, а также о любой, даже кратковременной потере контроля над Ключевыми носителями секретного Ключа. При подтверждении этих случаев Клиент обязан немедленно принять меры для смены паролей и Ключей.

5.18.15. Самостоятельно, без участия Банка, производить смену паролей доступа к программным средствам Системы не реже 1 (одного) раза в месяц, и каждый раз при смене состава лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента.

5.18.16. Контролировать правильность реквизитов в ЭД, доставку ЭД в Банк и результаты их обработки.

5.18.17. Хранить копии ЭД на бумажном носителе не менее 5 (пяти) лет. По первому требованию представлять их в Банк для проверки соответствия документов в электронной и бумажной форме.

5.18.18. Своевременно уведомлять Банк об изменении номера мобильного устройства, на который направляются сообщения с кодами подтверждения платежных документов и по которому предоставляется информационная услуга «Информирование», а также о дополнительных ограничениях в Системе путем предоставления/направления в Банк подписанного соответствующего заявления по форме, утвержденной Банком. Каждое последующее заявление отменяет действие предыдущего.

5.18.19. Не размещать в Системе ложную, вводящую в заблуждение, уничижительную или оскорбительную информацию.

5.18.20. Соблюдать «Правила безопасности при использовании Системы ДБО» в процессе эксплуатации Системы ДБО, размещенные на Официальном сайте Банка (<https://www.forabank.ru/business/internet-banking/>).

5.18.21. В целях снижения риска несанкционированного доступа к Системе, поддержания ее в работоспособном состоянии Клиент обязуется строго соблюдать ограничения (параметры) операций с использованием Системы, указанные в заявлении Клиента при подключении Системы, а также **требования по информационной безопасности при работе в Системе**, а именно:

5.18.22. требования по информационной безопасности при работе в Системе на компьютере:

5.18.22.1. для работы с Системой использовать отдельный компьютер, доступ к которому должен быть ограничен (далее – «Компьютер ДБО»);

5.18.22.2. операционная система Компьютера ДБО должна периодически обновляться;

5.18.22.3. на Компьютере ДБО должно быть установлено и находиться в работающем состоянии (без отключения) антивирусное программное обеспечение. Антивирусные базы должны быть в актуальном состоянии;

5.18.22.4. с целью контроля, исходящего и входящего подозрительного трафика Компьютер ДБО должен быть защищен от внешнего доступа программным или аппаратным средством межсетевое экранирования. Программные межсетевые экраны должны пресекать отправку в Интернет информации, инициированной программами, не имеющими соответствующих полномочий;

5.18.22.5. на Компьютере ДБО должно быть установлено только лицензионное программное обеспечение. Возможность удаленного доступа (использования программ для удаленного доступа) к компьютеру должна быть исключена.

5.18.22.6. работа с Системой должна проводиться с использованием учетных записей, не имеющих административные привилегии в операционной системе;

5.18.22.7. носитель с ключевой информацией должен использоваться только владельцем Ключа и храниться в месте, исключающем доступ третьих лиц (сейф, опечатываемый бокс, закрывающийся металлический ящик);

5.18.22.8. после окончания работы с Системой носитель с секретным ключом должен быть извлечен из компьютера, доступ к компьютеру заблокирован;

5.18.22.9. не подключать к компьютеру, который используется для взаимодействия с Системой, непроверенные на наличие вирусов внешние носители (USB-флеш-накопители, внешние жесткие магнитные диски и т.п.);

5.18.22.10. при получении по электронной почте вложений, пришедших из подозрительных источников, не открывать вложения – исполняемые файлы и не включать макросы в документах Microsoft Office, если не уверены в надежности отправителя;

5.18.22.11. не посещать сайты, не относящиеся к профессиональной деятельности;

5.18.22.12. при проведении операции проверять сумму платежа и реквизиты операции в сообщении, содержащем разовый пароль. Информация должна совпадать с осуществляемой операцией;

5.18.22.13. по окончании рабочего дня выключать компьютер, имеющий доступ к Системе.

5.18.23. требования по информационной безопасности при работе в Системе с использованием Мобильного банка:

5.18.23.1. устанавливать Мобильный Банк из официальных источников, рекомендуемых Банком (Google Play или App Store);

5.18.23.2. не передавать третьим лицам идентификатор ключа, необходимый для подключения к Мобильному банку;

5.18.23.3. на мобильном устройстве использовать операционную систему, соответствующую минимальным требованиям, размещенным на Официальном сайте Банка;

5.18.23.4. своевременно обновлять операционную систему мобильного устройства;

5.18.23.5. своевременно обновлять Мобильный банк;

5.18.23.6. при наличии технической или функциональной возможности мобильного устройства, использовать средства защиты от воздействия вредоносного программного кода;

5.18.23.7. при наличии технической или функциональной возможности мобильного устройства, установить дополнительный режим защиты доступа к мобильному устройству (вход по код-пароллю, отпечатку пальца и т.п.);

5.18.23.8. при проведении операции проверять сумму платежа и реквизиты операции в сообщении, содержащем разовый пароль. Информация должна совпадать с осуществляемой операцией;

5.18.23.9. не допускать ситуаций переполнения памяти мобильного устройства, отключения от сети в момент совершения операций в Системе.

5.19. **Клиент имеет право:**

5.19.1. В случае возникновения у него технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию Системы ДБО, обратиться в Банк с мотивированной просьбой об отмене электронной передачи документов на определенный срок. Банк обязан ответить Клиенту в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения обращения. При неполучении Клиентом отказа Банка в указанный срок, согласие Банка считается предоставленным. Временное приостановление электронного документооборота в Системе ДБО не предусматривает прекращения взимания ежемесячной абонентской платы.

5.19.2. Обратиться в Банк за возобновлением электронной передачи документов через Систему, путем подачи в Банка заявления по форме Банка

5.19.3. Подключить неограниченное количество Счетов к одному Договору ДБО, вне зависимости от места заключения Договора ДБО и Офиса обслуживания, в котором открыты Счета Клиента. На основании Договора ДБО, заключенного в одном Офисе обслуживания, могут обслуживаться Счета Клиента, открытые в других Офисах обслуживания Банка, в т.ч. иных Филиалах Банка. Подключение Счетов в указанном случае осуществляется на основании заявления Клиента по форме, установленной Банком.

5.19.4. Отзывать платежные документы, переданные Банку, в течение текущего операционного дня в соответствии с правилами отзыва документов.

5.19.5. Получать от Банка необходимую информацию по вопросам работы Системы и консультационные услуги по вопросам использования Системы, обращаться в Службу технической поддержки Системы по всем вопросам технического и технологического аспекта работы Системы в рабочее время.

5.19.6. Получать от Банка необходимые документальные подтверждения выполненных операций.

5.19.7. Обратиться в Банк для разблокировки и выдачи нового логина и (или) пароля для доступа к Системе в случае их/его блокировки/утраты.

5.19.8. Установить/изменить лимит на проведение операций с использованием системы PayControl (в том числе через Мобильный Банк) на основании заявления по форме, установленной Банком. При не установлении Клиентом в заявление на подключение к Системе ДБО лимита на проведение операций с использованием системы PayControl Банк по умолчанию устанавливает лимит согласно Тарифному сборнику.

5.20. Порядок формирования Ключей:

5.20.1. Формирование Ключа является непременным элементом процедуры подключения Клиента к Системе и осуществляется после подписания заявления на подключение к Системе ДБО и оплаты тарифов за пользование услугами Системы, действующих в Банке на момент оплаты.

5.20.2. Формирование Ключа осуществляется непосредственно Клиентом на его рабочем месте. При первом подключении Клиента к Системе Системой вырабатываются один комплект ключевой информации СКЗИ на защищенных носителях и формируются:

- для Ключа на защищенном Ключевом носителе СКЗИ (eToken, Рутокен) – акт признания открытого ключа ЭП (сертификата) для обмена сообщениями (далее – Акт признания открытого ключа);
- для Ключа PayControl – Сертификат ключа проверки электронной подписи.

Акт признания открытого ключа или сертификат ключа проверки электронной подписи формируются для каждого Клиента/представителя Клиента, обладающего правом подписи в соответствии с Карточкой, уполномоченного работать с Системой, фамилия, имя, отчество и контактные телефоны которого указаны в заявлении на подключение к Системе ДБО по форме Банка.

Акт признания открытого ключа распечатывается в 2 (двух) экземплярах (по одному для Клиента и Банка) и заверяется уполномоченными лицами Клиента и Банка. Сертификат ключа проверки электронной подписи распечатывать не надо.

На один носитель СКЗИ допускается запись только одного Ключа электронной подписи. Одно лицо может иметь только один носитель СКЗИ.

5.20.3. Акт признания открытого ключа, предоставленного Клиентом в Банк, носит уведомительный характер/Сертификат ключа проверки электронной подписи Клиентом в Банк не предоставляется. Акты признания открытого ключа считаются удостоверенными, если на них присутствуют подписи уполномоченных лиц и оттиски печати Сторон (при наличии), что означает обязательство Сторон использовать для Криптографической защиты электронных документов исключительно данный Ключ в период его действия.

5.20.4. Смена Ключа осуществляется в порядке, аналогичном порядку его первоначального получения. До момента регистрации в Системе нового Ключа в соответствии с Актом признания открытого ключа/Сертификатом ключа проверки электронной подписи действует старый Ключ (если срок действия его не закончен). После регистрации нового Ключа старый Ключ выводится из эксплуатации и удаляется из рабочего справочника Ключей. Срок действия Ключа 1 (один) год, но не более срока полномочий уполномоченного лица Клиента, подтвержденного соответствующими документами.

5.20.5. Инструкции по начальной установке и работе в Системе ДБО размещены на Официальном сайте Банка (<https://www.forabank.ru/business/internet-banking/>), при возникновении вопросов или консультации необходимо связаться с технической поддержкой Банка по телефону: +7 (495) 775 65 55 доб. 5454, 8 (800) 100 98 89 доб. 5454; время работы: Пн. – Пт.: 08:00 - 18:00 (МСК) (кроме выходных и нерабочих праздничных дней) либо написать письмо на e-mail: dbo_supp@forabank.ru. Для входа в Систему ДБО web-версию необходимо воспользоваться данной ссылкой: <https://client.forabank.ru/>.

5.21. Стороны признают следующее:

5.21.1. для получения возможности совершить операцию по Счету с помощью Системы, Клиенту необходимо иметь доступ к Системе, то есть выполнить корректный вход в эту Систему, и обладать соответствующими правами ввода электронных документов, формирования электронной подписи и отправки в Банк;

5.21.2. корректный вход в Систему, формирование корректной электронной подписи в электронных документах и их успешная передача в Банк невозможны без обладания полным комплектом личных электронных Ключей Клиента, а также знания пароля на вход в Систему с учетным именем (псевдонимом);

5.21.3. только после осуществления корректного входа в Систему обладатель перечисленных выше средств доступа может сформировать электронный документ со своей корректной электронной подписью;

5.21.4. только электронный документ, заверенный необходимым количеством корректных электронных подписей, выработанных с учетом вышеперечисленных условий, может быть передан в Банк;

5.21.5. используемое в Системе программное обеспечение достаточно для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и однозначного установления авторства электронных документов, а также разбора конфликтных ситуаций;

5.21.6. в случае изменения электронного документа, уже подписанного электронной подписью уполномоченных лиц Клиента, ЭП признается некорректной, и электронный документ не подлежит исполнению Банком;

5.21.7. подделка электронной подписи Клиента практически невозможна без обладания комплектом личных электронных Ключей Клиента. Стороны признают, что теоретическое время взлома секретного Ключа шифрования по известному Открытому ключу шифрования в соответствии с ГОСТ Р 34.10-2012 несоизмеримо превышает время действия этого

открытого личного электронного Ключа шифрования, указанное в Акте признания открытого ключа/Сертификате ключа проверки электронной подписи. Стороны признают необходимость периодической плановой смены электронных личных Ключей электронной подписи Клиента не реже, чем 1 (один) раз в год;

5.21.8. датой получения Клиентом/Банком по Системе документов, формируемых другой Стороной, является следующая дата:

- при отправке Банком или Клиентом указанных документов в течение операционного дня Банка – дата текущего дня;
- при отправке Банком или Клиентом указанных документов в послеоперационное время Банка – дата следующего рабочего дня.

5.21.9. в качестве единой шкалы времени при работе в Системе применяется поясное время: GMT + 3:00⁵. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. В случае неисполнения Клиентом в сроки, установленные Общими условиями, в том числе указанные в п.3.15.10, обязанности по предоставлению запрошенных Банком документов/сведений, относительно операции или сделки, при последующем расторжении Клиентом ДРС, а также при расторжении ДРС Банком в предусмотренных законом случаях, Клиент обязан уплатить штраф в размере 10 (десяти) процентов от остатка денежных средств на Счете, но не более 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей. При этом сумма штрафа рассчитывается из суммы остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня подачи Клиентом письменного заявления о расторжении договора или дня расторжения ДРС, инициированного Банком. Остаток средств Клиента на Счете определяется как разница между остатком на Счете и суммой ограничений на распоряжение денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством РФ (при их наличии к Счету).

Настоящим Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на удержание суммы штрафа из денежных средств на Счете без дополнительного распоряжения Клиента.

Размер штрафа, указанного в настоящем пункте, Банк вправе изменить в одностороннем порядке, о чем Банк уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Общих условий.

6.2. В случаях несвоевременного зачисления на Счет, поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета без правовых оснований, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и размере, предусмотренных статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Возмещение ущерба при этом не осуществляется.

6.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений по Счету, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и ДРС/Договором ДБО процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, в случаях невыполнения или несвоевременного выполнения Клиентом условий ДРС/Договора ДБО.

6.5. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, вызванные невозможностью использования Мобильного Банка представителя Клиента, мобильное устройство которого не поддерживает соответствующие технологии, а также в случае выхода из строя операционной системы мобильного устройства представителя Клиента, поддерживающего соответствующие технологии.

6.6. Банк не несет ответственности за неполучение/несвоевременное получение Клиентом/представителем Клиента информации о логине и (или) временном пароле, а также связанные с этим задержки в использовании Системы, по причине указания Клиентом, его представителем в заявлении неверного/недействующего адреса электронной почты и (или) номера мобильного устройства Клиента/представителя Клиента.

6.7. Банк не несет ответственности за сроки, факт получения Клиентом и соблюдение конфиденциальности SMS-сообщения/PUSH-сообщений, переданного посредством информационной услуги «Информирование». При разборе конфликтных ситуаций SMS-сообщения/PUSH-сообщений, передаваемые Банком Клиенту, не будут рассматриваться Сторонами как приоритетные доказательства, подтверждающие транзакции Клиента. Порядок разбора конфликтных ситуаций изложен в [Приложении №2](#) к настоящим Общим условиям.

6.8. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Клиентом и Плательщиком СБП в отношении оплаты товаров (работ, услуг) с использованием СБП, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету настоящих Общих условий и/или иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком.

6.9. Стороны несут ответственность за содержание электронных документов, подписанных электронной подписью их уполномоченных лиц, и не отвечают за правильность заполнения и оформления электронных документов другой Стороной.

6.10. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие вследствие:

6.10.1. разглашения уполномоченными лицами Клиента собственного Ключа, его утраты или его передачи, вне зависимости от причин, неуполномоченным лицам,

6.10.2. исполнения ЭД, подписанного корректной электронной подписью Клиента, в т. ч. в случае использования Ключей и программно-аппаратных средств клиентской части Системы неуполномоченным лицом,

6.10.3. реализации угроз несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к части Системы, установленной у Клиента, и Ключам Клиента, включая угрозы со стороны внутренних (локальных) и внешних (глобальных) сетей связи.

⁵ Для клиентов, находящихся на обслуживании в г. Пермь поясное время: GMT + 5:00.

6.10.4. неработоспособности оборудования и программных средств Клиента и третьих лиц, повлекшую за собой невозможность доступа Клиента к банковской части Системы и возникшие в результате задержки в осуществлении платежей Клиента, а также за возможное уничтожение (в полном или частичном объеме) информации, содержащейся на вычислительных средствах Клиента, подключенных к сети Интернет для обеспечения предоставления услуг по настоящему Договору.

6.11. Заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Системы ДБО, Банк рассматривает в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты их получения, а также не более 60 (шестидесяти) календарных дней с даты получения в случае использования Клиентом Системы ДБО для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

6.12. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных документов и информации, за своевременность предоставления информации об изменениях и подтверждающих документов, а также за предоставление сведений и документов по запросу Банка.

6.13. Банк или Клиент, не исполнившие или ненадлежащее исполнившие обязательства по ДРС/Договору ДБО, несут ответственность (если иное не установлено Общими условиями), если не докажут, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы (статья 401 Гражданского кодекса РФ).

6.14. Банк не несет ответственность, если надлежащее исполнение ДРС, в том числе осуществление операции/перевода, оказалось невозможным в силу экономических, финансовых или торговых ограничений или ограничительных мер, эмбарго или других подобных запретов, или ограничений деятельности, введенных государственными или иными уполномоченными органами или организациями РФ, иностранными государствами, группой государств, как до даты заключения ДРС, осуществления операции/перевода, так и после, в результате чего на соответствующую дату перевода/платежа стало невозможным исполнение обязательства Банка совершить операцию/перевод в рублях или иностранной валюте или принять (получить) такой перевод/платеж в рублях или иностранной валюте. В том числе если перевод/платеж отклонен, заблокирован банком-корреспондентом, банком, через который проходил перевод/платеж, или банком, обслуживающим получателя/плательщика, или сумма перевода/платежа помещена на блокировочный счет.

Включая, но не ограничиваясь, следующим:

- экспортный и (или) иной контроль, осуществляемый страной производителя (поставщика) или группой стран, к которой относится страна покупателя, производителя (поставщика), или любой третьей страной в случае, если такая страна имеет отношение к производителю (поставщику) или его субпроизводителям (субпоставщикам), представителям или агентам, в отношении групп товаров, относящихся к товарам двойного назначения, и иным товарам, оборот которых ограничен на государственном уровне;
- ограничения и запреты любого рода на осуществление сделок и операций в отношении отдельных лиц или группы лиц, налагаемые страной (группой стран) покупателя, производителя (поставщика) или любой третьей страной, имеющей отношение к производителю (поставщику) или его субпроизводителям (субпоставщикам), представителям или агентам;
- ограничения или запреты на привлечение финансирования или осуществление финансовых операций на регулируемом или нерегулируемом финансовом рынке, ограничения и запреты на использование финансовых инструментов, обращающихся на вторичном финансовом рынке и т.п.;
- ограничения или запреты любого рода, налагаемые на отдельные виды предпринимательской деятельности в стране (группе стран) покупателя, производителя (поставщика) или любой третьей стране, имеющей отношение к покупателю, производителю (поставщику) или его субпроизводителям (субпоставщикам), представителя, агентам.

6.15. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона, не исполнившая обязательство, должна без промедления направить другой Стороне письменное уведомление, в котором указать конкретные обстоятельства, а также их влияние на возможность исполнения обязательства по ДРС/Договору ДБО. По прекращении указанных обстоятельств Сторона должна без промедления направить другой Стороне письменное уведомление, в котором указать срок в течение которого предполагается исполнить обязательства по ДРС/Договору ДБО.

6.16. Споры по ДРС и Договору ДБО разрешаются путем предъявления письменных претензий.

6.17. При возникновении между Сторонами разногласий и споров в связи с обменом электронными документами с использованием Системы ДБО с целью установления фактических обстоятельств, послуживших основанием для их возникновения, а также для проверки целостности и подтверждения авторства электронного документа Стороны обязаны провести **техническую экспертизу** в порядке, предусмотренном в [Приложении №2](#) к настоящему Общим условиям.

6.18. Досудебная претензия направляется любым из следующих способов:

- заказным письмом с уведомлением о вручении;
- курьерской доставкой. В этом случае факт получения претензии должен подтверждаться распиской, которая должна содержать наименование документа и дату его получения, а также фамилию, инициалы, должность и подпись лица, получившего данный документ.

Претензия считается доставленной, если она:

- поступила адресату, но по обстоятельствам, зависящим от него, не была вручена или адресат не ознакомился с ней;
- доставлена по адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц (для юридических лиц), в документе, удостоверяющем личность (для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) или заявленному Клиентом в Сведениях о клиенте почтовому адресу, даже если Клиент не находится по такому адресу.

6.19. К претензии должны прилагаться документы, обосновывающие предъявленные заинтересованной Стороной требования (в случае их отсутствия у другой Стороны), и документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего претензию. Указанные документы представляются в форме надлежащим образом заверенных копий. Если претензия направлена без документов, подтверждающих полномочия лица, которое ее подписало, то она считается непредъявленной и рассмотрению не подлежит.

6.20. Сторона, которой направлена претензия, обязана рассмотреть полученную претензию и о результатах уведомить в письменной форме заинтересованную Сторону в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения претензии.

6.21. В случае неурегулирования разногласий в претензионном порядке, после проведения технической экспертизы, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение срока, указанного в п.6.20. настоящих Общих условий, спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения Банка (филиала) в соответствии с действующим законодательством РФ.

7. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. При исполнении своих обязательств по ДРС/Договору ДБО Банк и Клиент, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели.

7.2. При исполнении своих обязательств по ДРС/Договору ДБО Банк, Клиент и указанные в п.7.1. настоящих Общих условий лица не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей ДРС/Договора ДБО законодательством, как дача / получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

7.3. Банк и Клиент отказываются от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и подобного, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны, которые могут привести к предоставлению неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами или каких-либо внедоговорных гарантий; ускорению существующих процедур; проведению действий, выполняемых работником в рамках своих должностных обязанностей, но нарушающих принципы прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

7.4. В случае возникновения у Банка или Клиента подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, Банк и Клиент обязуются направить друг другу письменное уведомление, в котором указать факты или предоставить материалы, подтверждающие, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих условий контрагентом, его аффилированными лицами, работниками или посредниками.

7.5. Банк и Клиент признают проведение процедур по предотвращению коррупции и контролируют их соблюдение, а также гарантируют осуществление негласного разбирательства по представленным фактам и применение мер по устранению и предотвращению конфликтных ситуаций. Банк и Клиент гарантируют полную конфиденциальность по вопросам исполнения антикоррупционных условий ДРС/Договора ДБО, а также отсутствие негативных последствий как для обращающейся Стороны в целом, так и для конкретных работников обращающейся Стороны, сообщивших о факте нарушений.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДРС/ДОГОВОРА ДБО

8.1. ДРС заключается сроком на 6 (шесть) месяцев с даты открытия Счета. Если за 10 (десять) календарных дней до истечения срока действия ДРС ни одна из Сторон письменно не заявит о прекращении его действия, срок действия ДРС автоматически пролонгируется на тот же срок на условиях, действующих на дату его пролонгации. Количество пролонгаций не ограничено.

8.2. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Общие условия, в том числе утверждение Общих условий в новой редакции, осуществляется Банком при условии предупреждения Клиента не менее чем за 2 (два) рабочих дня в порядке, установленном настоящими Общими условиями, в том числе путем рассылки по Системе ДБО текста изменений.

8.3. Любые изменения, вносимые в Общие условия и Тарифный сборник, с даты вступления их в силу распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к настоящим Общим условиям, в том числе присоединившихся к Общим условиям ранее даты вступления изменений в силу.

8.4. Клиент имеет право в любое время (в том числе при несогласии с изменениями Общих условий и Тарифного сборника) расторгнуть:

8.4.1. ДРС на основании письменного заявления, оформленного по форме, утвержденной Банком.

8.4.2. Договор ДБО на основании письменного заявления, оформленного по форме, утвержденной Банком и предоставленного в Банк или направленного в электронном виде через Систему в виде приложения к письму, подписанному электронной подписью Клиента.

8.5. В день прекращения действия ДРС, Банк расторгает Договор ДБО, закрывает Счет Клиента, а остаток денежных средств на Счете перечисляет по его указанию на иной банковский счет Клиента не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8.6. Банк имеет право в одностороннем порядке:

8.6.1. Отказаться от исполнения ДРС и Договора ДБО при отсутствии в течение 1 (одного) года операций по этому Счету Клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя, предупредив Клиента об этом в письменной форме или иным способом, предусмотренным Общими условиями. ДРС и Договор ДБО при этом считается расторгнутым по

истечения двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

8.6.2. Расторгнуть ДРС в случаях, установленных законодательством РФ, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. ДРС считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении ДРС.

8.6.3. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении ДРС до дня, когда ДРС и Договор ДБО считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, если такие условия содержатся в ДРС, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п.8.5. и 8.6.3.1. настоящих Общих условий.

8.6.3.1. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении ДРС либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой Счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. При этом в случае расторжения ДРС в иностранной валюте банк обязан осуществить продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты, и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Вопросы, не урегулированные настоящими Общими условиями, решаются путем заключения дополнительных соглашений, являющихся неотъемлемыми частями ДРС/Договора ДБО.

9.2. Распоряжение Клиента денежными средствами на Счете с использованием аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом, возможно при подключении Клиента к Системе ДБО на основании соответствующего заявления Клиента.

9.3. Исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому Счету подтверждается:

- в случае, когда Банк является банком плательщика, посредством направления Клиенту-плательщику извещения в электронном виде о списании денежных средств с банковского Счета плательщика с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения. При этом указанным извещением Банка могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения в электронном виде и его исполнение;
- в случае, когда Банк является банком получателя средств, посредством направления получателю средств извещения о зачислении денежных средств на банковский Счет Клиента-получателя средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления исполненного распоряжения с указанием даты исполнения.

9.4. Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому Счету подтверждается:

- в случае, когда Банк является банком плательщика, посредством представления Клиенту-плательщику экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. При этом штампом Банка может одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;
- в случае, когда Банк является банком получателя средств, посредством представления Клиенту-получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому Счету может подтверждаться Банком в порядке, предусмотренном п.9.3. настоящих Общих условий, с учетом следующего:

- распоряжение Клиента-плательщика в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяются кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) плательщиком или уполномоченным на это лицом (лицами).
- распоряжение получателя средств, взыскателя средств в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяются кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) получателем средств, взыскателем средств или уполномоченным на это лицом (лицами).

9.5. Стороны направляют друг другу информацию и уведомления одним (или несколькими) из следующих доступных способов (за исключением случая, установленного в п.6.18. настоящих Общих условий):

- через систему дистанционного банковского обслуживания (при обслуживании Клиента Банком по указанной Системе);
- путем направления письма курьерской службой или заказным письмом с уведомлением о вручении/описью вложения Почтой России (иными почтовыми службами) (Клиенту по адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц (для юридических лиц), в документе, удостоверяющем личность (для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством

Российской Федерации порядке частной практикой) или заявленному Клиентом в Сведениях о клиенте почтовому адресу;

- путем электронного сообщения по электронной почте (Клиенту по адресу, указанному им в Сведениях о клиенте).

9.6. Датой представления Клиентом в Банк документов и информации в целях исполнения ДРС (в том числе документов по совершаемым операциям, документов, связанных с проведением валютных операций, иных документов и информации) является дата их получения Банком, зафиксированная в соответствии с порядком Банка о регистрации (приеме) поступающих (входящих) документов, включая документы в электронном виде.

9.7. Датой получения Клиентом от Банка документов, формируемых Банком в целях исполнения ДРС, является:

- дата расписки в получении документов Клиентом (его представителем), зафиксированная в порядке, установленном Банком;
- дата, указанная в уведомлении о вручении в случае обмена документами и информацией посредством почтовой связи;
- дата, определенная п.5.21.8. настоящих Общих условий.

9.8. В случае неполучения Клиентом выписки по Счету и приложений к ней на бумажном носителе, а также иных документов по совершаемым операциям в течение 1 (Одного) года с даты совершения операции, указанные документы считаются полученными Клиентом. Последующая выдача дубликатов (копий) указанных документов Банком осуществляется на основании письменного запроса Клиента с взиманием платы согласно действующему Тарифному сборнику.

9.9. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, обязан до осуществления списания денежных средств со Счета Клиента на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

9.10. После выполнения действий, указанных в п.9.9. настоящих Общих условий Банк обязан:

9.10.1. предоставить Клиенту информацию:

- а) о совершении им действий, предусмотренных п.9.9. настоящих Общих условий;
- б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

9.10.2. незамедлительно запрашивать у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

9.11. При получении от Клиента подтверждения, указанного в п.9.10.2., настоящих Общих условий, Банк обязан незамедлительно возобновить исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, указанного в п.9.10.2. настоящих Общих условий, Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении 2 (двух) рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных п.9.9. настоящих Общих условий.

9.12. Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Федеральный закон №152-ФЗ), присоединяясь к настоящим Условиям, дает свое согласие АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (119021, Москва, Зубовский бульвар, дом 25) на обработку (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), в том числе трансграничную передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) персональных данных, включая обработку биометрических персональных данных (в том числе в форме фотографирования, видеозаписи), своих представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев (далее «Представители»),

в целях заключения, исполнения, расторжения настоящего ДРС, направления документов, уведомлений и информации, в том числе для маркетинговых целей (исследований, рекламных рассылок с целью информирования о новых продуктах и услугах Банка), а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, уставом и банковскими правилами.

Персональные данные, на обработку которых дано согласие, включают в себя: фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, гражданство, данные документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (адрес регистрации и адрес фактического проживания) и дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания, место работы, доходы, ИНН, номера телефонов, факсов, адрес электронной почты, а также любую иную информацию, относящуюся прямо или косвенно к субъекту персональных данных.

В целях совершения Банком операций по счету настоящим Клиент дает согласие на предоставление информации, содержащей персональные данные своих представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и (или) составляющей банковскую тайну, банкам и другим исполняющим расчетные операции финансовым институтам, задействованным в осуществлении перевода по распоряжению Клиента или по распоряжению плательщика, в том числе в связи с проведением ими проверок на соответствие применимому законодательству, правовым актам международных органов и организаций, иностранных государств (групп государств) Маршрутизацию перевода Банк осуществляет самостоятельно.

Клиент обязуется по запросу Банка незамедлительно предоставить письменные согласия выше указанных лиц, оформленное в соответствии с применимым законодательством. Клиент несет неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий.

Обработка (с использованием средств автоматизации или без таковых) и защита персональных данных представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев Клиента осуществляется Банком, а также лицами, которым Банком переданы персональные данные в целях, указанных в настоящем ДРС, в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ. Данное положение не распространяется на персональные данные, которые получены из общедоступных источников информации.

«Общие условия договора расчетного счета в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)»Утверждено Протоколом Правления -№295/06-22 от «06» июня 2022

Стр. 22 из 26

Настоящее согласие дается до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством РФ, после чего может быть отозвано путем направления соответствующего письменного уведомления Банку не менее чем за 3 (Три) месяца до момента отзыва.



Термины и определения, используемые при работе в Системе дистанционного банковского обслуживания

Авторство документа - принадлежность документа одной из Сторон по настоящему Договору. Авторство электронного документа определяется принадлежностью электронной подписи конкретному пользователю Системы ДБО.

Аутентификация - проверка принадлежности субъекту предъявленного им идентификатора, подтверждение подлинности.

Аутентификация информации - установление подлинности информации исключительно на основе внутренней структуры самой информации независимо от источника этой информации, установление получателем факта, что полученная информация была передана аутентифицированным отправителем, и что она при этом не заменена и не искажена.

Инструкция № 181-И – Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

Доступ к информации

- 1) получение субъектом возможности ознакомления с информацией, в том числе с помощью технических средств;
- 2) ознакомление с информацией, ее обработка, в частности, копирование, модификация или уничтожение информации.

Шифрование данных - процесс преобразования открытых данных в зашифрованные при помощи шифра.

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

Ключевой носитель - защищенный электронный носитель ключевой информации СКЗИ (eToken, Рутокен), содержащий один или несколько Ключей. При использовании Ключей PayControl в качестве Ключевого носителя выступает мобильное устройство сотрудника Клиента, которому предоставляется указанный Ключ.

Ключ (Криптографический ключ) - секретная информация, используемая криптографическим алгоритмом при шифровании/расшифровке сообщений, постановке и проверке электронной подписи.

Компрометация ключа - утрата доверия к тому, что используемые Ключи обеспечивают безопасность информации. К событиям, связанным с компрометацией ключей относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие:

- утрата Ключевых носителей;
- утрата Ключевых носителей с последующим обнаружением;
- увольнение сотрудников, имевших доступ к ключевой информации;
- нарушение правил использования, хранения и уничтожения (после окончания срока действия) секретного Ключа;
- возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в системе конфиденциальной связи.

Криптографическая защита - защита данных при помощи криптографического преобразования данных.

Некорректный электронный документ - электронный документ, не прошедший процедуры расшифровки данных, проверки электронной подписи информации; контроля формата документов, а также документ, имеющий искажения в тексте сообщения (наличие символов, букв или цифр в расшифрованном (открытом) тексте документа, не позволяющих понять его смысл).

Обработка информации - передача, прием, хранение, преобразование и отображение информации.

Открытый ключ - Криптографический ключ, который связан с секретным с помощью особого математического соотношения. Открытый ключ известен всем другим пользователям Системы ДБО и предназначен для проверки электронной подписи, позволяет определить автора подписи и достоверность электронного документа, но не позволяет вычислить секретный Ключ. Открытый ключ считается принадлежащим абоненту, если он был зарегистрирован (сертифицирован) установленным порядком. Открытый ключ Клиента является действующим на момент подписания, если он зарегистрирован (сертифицирован) и введен в действие. Открытый ключ считается зарегистрированным, если для него сформирована контрольная запись, т.е. он распечатан на бумажном носителе с указанием стороны - владельца (подписывающей Стороны), даты его регистрации, и заверенном подписями ответственных лиц и оттисками печатей Сторон (при наличии).

Перечень Счетов – перечень видов Счетов, управление которыми может осуществляться Клиентом с использованием Системы ДБО (если соответствующие Счета открыты Клиентом), в том числе Счет, открытый в Банке на основании Договора расчетного счета (расчетный счет в рублях РФ, расчетный счет в иностранной валюте, транзитный счет в иностранной валюте).

Плановая смена ключей - смена Ключей с установленной в Системе ДБО периодичностью, не вызванная Компрометацией ключей.

Проверка электронной подписи документа - проверка соотношения, связывающего документ, подпись под этим документом и Открытый ключ Клиента, подписавшего документ. Если рассматриваемое соотношение оказывается выполненным, то подпись признается правильной, а сам документ - подлинным, в противном случае документ считается измененным, а подпись под ним - недействительной.

Секретный ключ - криптографический ключ, который хранится пользователем Системы ДБО в тайне. Он используется для формирования электронной подписи.

Система криптозащиты - программный комплекс криптографической защиты информации, входящий в состав Системы, сертифицированный Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Сертификат ключа проверки электронной подписи - электронный документ, предоставленный Банком и подтверждающий принадлежность Ключа владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Управление ключами - создание (генерация) Ключей, их хранение, распространение, удаление (уничтожение), учет и применение в соответствии с политикой безопасности.

Целостность информации - способность средства вычислительной техники или автоматизированной системы обеспечивать неизменность информации в условиях случайного и/или преднамеренного искажения (разрушения).

Электронный документ, ЭД, документ в электронной форме - документ, представленный в электронной форме в виде записи базы данных, заверенный электронной подписью, подготовленный и переданный с помощью программного обеспечения Системы ДБО в соответствии со всеми процедурами защиты информации; отсканированный электронный образ документа, составленного в письменной форме, переданный в виде вложения с помощью программного обеспечения Системы ДБО в соответствии со всеми процедурами защиты информации, заверенного электронной подписью.

«Общие условия договора расчетного счета в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)»Утверждено Протоколом Правления -№295/06-22 от «06» июня 2022

Стр. 24 из 26

ЭП - электронная подпись, 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.



ПРОЦЕДУРА ПРОВЕДЕНИЯ ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ПРИНЯТИЕМ ИЛИ НЕПРИНЯТИЕМ, ИСПОЛНЕНИЕМ ИЛИ НЕИСПОЛНЕНИЕМ БАНКОМ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА КЛИЕНТА

1. При возникновении разногласий Сторон в связи с обменом ЭД с помощью Системы ДБО, а также в иных случаях возникновения спорных ситуаций в связи с эксплуатацией Системы, обмен документами в электронном виде с использованием Системы между Сторонами немедленно прекращается.

2. Сторона, заявляющая разногласие, (инициатор спора) обязана направить другой Стороне заявление о разногласиях, подписанное руководителем или представителем Стороны, действующим на основании доверенности (с приложением копии соответствующей доверенности), с предложением создать согласительную комиссию и изложением причин разногласий, в объеме, необходимом для исполнения настоящей Процедуры. Заявление должно содержать фамилии, имена, отчества и иные сведения о представителях Стороны – инициатора спора, которые будут участвовать в работе комиссии, предлагаемое место, время и дату сбора комиссии. Дата сбора комиссии должна быть не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения другой Стороной заявления.

3. В состав комиссии должно входить равное количество представителей от Клиента и Банка (до 3 (трех) человек от каждой из Сторон), полномочия которых удостоверяются доверенностями, оформленными в соответствии с действующим законодательством РФ. При необходимости, с письменного согласия обеих Сторон, в состав комиссии могут быть дополнительно введены независимые эксперты. Состав комиссии должен быть зафиксирован в акте, который является итоговым документом, отражающим результаты работы комиссии. Срок работы комиссии не должен превышать 10 (десяти) рабочих дней. В исключительных ситуациях этот срок может быть увеличен по взаимной договоренности Сторон.

4. Стороны должны способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов. При необходимости Стороны обязаны предоставить комиссии возможность ознакомиться с условиями и порядком работы Системы.

5. При возникновении у Клиента претензий к Банку по поводу корректности действий, совершенных в рамках выполнения обязательств по п.5.16.4. настоящих Общих условий комиссия должна:

- проверить авторство ЭД, полученного Банком от Клиента, в соответствии с которым совершены действия;
- проверить, что совершенные Банком действия соответствуют содержанию ЭД.

6. При возникновении у Клиента претензий к Банку по поводу неисполнения направленных ЭД, в рамках выполнения обязательств в соответствии с п.5.16.4. настоящих Общих условий, комиссия должна:

- проверить авторство ЭД, полученного Клиентом от Банка, подтверждающего прием или проводку ЭД, по которому не совершены необходимые действия;
- при необходимости проверить авторство предъявляемого Банком документа, содержащего поручение.

7. Для проверки авторства ЭД выполняются следующие действия:

7.1. Определяется запись в Базе данных Системы, содержащая ЭД, авторство которого должно быть проверено в связи со спорной ситуацией на основе проверки корректности электронной подписи записи, содержащей оспариваемый документ.

7.2. Сторона, получившая оспариваемый ЭД, предъявляет комиссии действующую на момент подписания базу сертификатов ключей проверки электронной подписи, либо сертификат ключа проверки электронной подписи, либо ключ проверки электронной подписи, переданный ей противоположной Стороной и предназначенный для проверки корректности электронной подписи файла, содержащего оспариваемый документ.

7.3. По требованию Стороны, ключ проверки электронной подписи которой предъявлен второй Стороной, может быть проверена принадлежность предъявленного ключа проверки электронной подписи первой Стороне. Ключ проверки электронной подписи признается принадлежащим первой Стороне, если ключ проверки электронной подписи, представленный комиссии в виде файла, соответствует ключу проверки электронной подписи, содержащемуся Акте признания открытого ключа/Сертификате ключа проверки электронной подписи.

Если предъявленный в виде файла Ключ не соответствует Ключу проверки электронной подписи, содержащемуся в Акте признания открытого ключа/Сертификате ключа проверки электронной подписи, либо период действия предъявленного ключа не соответствует времени получения оспариваемого документа, то комиссия признает, что Ключ проверки электронной подписи не был представлен Стороной, получившей оспариваемый документ.

8. Если в результате проведенной проверки корректности электронной подписи записи в Базе данных Системы, содержащей оспариваемый документ, по Ключу проверки электронной подписи, предъявленному Стороной, получившей оспариваемый ЭД, электронной подписи признана корректной, то авторство оспариваемого ЭД признается комиссией установленным. Если авторство оспариваемого ЭД признано комиссией установленным и действия Стороны, к которой предъявляются претензии, соответствуют содержанию оспариваемого ЭД, то претензии инициатора спора признаются необоснованными.

Если авторство оспариваемого ЭД признано комиссией установленным, а действия Стороны, к которой предъявляются претензии, не соответствуют содержанию оспариваемого ЭД, то претензии инициатора спора признаются обоснованными.

9. Если в результате проведенной проверки корректности электронной подписи записи в Базе данных Системы, содержащей оспариваемый ЭД, по ключу проверки электронной подписи, предъявленному Стороной, получившей оспариваемый ЭД, электронной подписи признана некорректной, то предъявленный для проверки авторства ЭД признается комиссией ложным. Если Сторона, представившая ложный ЭД, является инициатором спора, то претензии данной Стороны к другой Стороне признаются необоснованными. Если Сторона, к которой предъявляются претензии, представила ложный ЭД, то претензии к данной Стороне признаются обоснованными.

10. Претензии инициатора спора к противоположной Стороне признаются необоснованными, если инициатор спора был обязан в соответствии с п.7.2. настоящей Процедуры предъявить, но не предъявил комиссии полученный им ЭД, содержащий оспариваемый ЭД, или не предъявил в соответствии с п.7.3. настоящей Процедуры ключ проверки электронной подписи противоположной Стороны.

11. С целью выяснения причин и обстоятельств возникновения спорной ситуации комиссией при необходимости проводится исследование внутренних архивов, протоколов и системных журналов рабочего места Клиента.

12. Отсутствие на клиентском рабочем месте Системы признаков отправки ЭД, принятого Банком с корректной электронной подписью данного Клиента, не является основанием для отказа Клиента от авторства данного документа.

13. По итогам работы комиссии составляется акт, в котором в обязательном порядке отражаются:

- состав комиссии;
- действия членов комиссии;
- установленные обстоятельства;
- основания, которые послужили для формирования выводов;
- выводы, влияющие на возможность установления подлинности оспариваемого ЭД.

В этом случае акт признается Сторонами надлежащим.

14. В случае, если предложение о создании комиссии оставлено другой Стороной без ответа, либо Сторона отказывается от участия в комиссии или препятствует работе комиссии, а также отказывается от подписания акта, заинтересованная Сторона самостоятельно составляет акт, в котором указываются сведения о причинах его составления в одностороннем порядке. В данном акте фиксируются обстоятельства, позволяющие сделать вывод о том, что оспариваемый ЭД является корректным, либо формулируется вывод об обратном. Указанный акт направляется другой Стороне для сведения. При рассмотрении в суде споров о наличии документа, исполненного с помощью Системы или подписанного электронной подписью, заинтересованная Сторона обязана предоставить суду акт, составленный в соответствии с настоящей Процедурой.

15. Составленный комиссией акт является основанием для выработки Сторонами окончательного решения комиссии. Данное решение должно быть подписано Сторонами не позднее 10 (десяти) дней с момента окончания работы комиссии. В случае, если решение не будет подписано в указанный срок, заинтересованная Сторона вправе обратиться в Арбитражный суд по месту нахождения Банка (филиала) и без выработанного Сторонами решения, а в качестве доказательства представить акт, составленный в соответствии с настоящей Процедурой и подписанный в одностороннем порядке.