

Условия комплексного банковского
обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся частной практикой

Редакция 3



Тинькофф

Бизнес

1. Термины и определения

Абонентский номер — номер сотового телефона, предоставленный Клиенту оператором подвижной электросвязи в соответствии с договором на оказание услуг связи и предоставленный Клиентом Банку в качестве основного контактного номера для информационного и финансового взаимодействия с Банком в рамках Дистанционного обслуживания.

Абонентское устройство — персональный компьютер, смартфон, телефонный аппарат или другое устройство, подключаемое к линиям электросвязи (передачи данных) для приема или передачи Банком или Клиентом Сообщений.

Аутентификационные данные — уникальные логин (login), пароль (password) Клиента, а также другие данные, используемые для доступа и совершения операций через Интернет-Банк, Мобильный Банк и/или другие каналы обслуживания в Интернет, а также каналы сотовой связи. Аутентификационные данные являются аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.

Банк — Акционерное общество «Тинькофф Банк», 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, д.10, стр.1, лицензия Банка России № 2673.

Дистанционное обслуживание — формирование и исполнение распоряжений на совершение операций и/или обработка заявок в рамках Универсального договора с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа и/или предоставление информации по Универсальному договору и или Договору через контактный центр Банка по телефону и/или сайт Банка в Интернет и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк и/или другие каналы обслуживания в Интернет (включая электронную почту) и/или каналы сотовой связи, включая SMS-сообщения.

Договор — если не указано иное, то один из следующих видов договоров:

- **Договор расчетного счета** — заключенный между Банком и Клиентом договор открытия, ведения и закрытия Расчетного счета, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Заявку, Тарифы и Общие условия открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц и физических лиц, занимающихся частной практикой, а также порядок выпуска и обслуживания корпоративных карт.
- **Договор о переводе денежных средств работникам Клиента** — заключенный между Банком и Клиентом договор о переводе денежных средств для зачисления на Картсчета Работников, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Заявку, Тарифы и Общие условия перевода денежных средств работникам Клиента.

Задолженность — все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Универсальному договору включающие в себя сумму Кредита, начисленные проценты за пользование Кредитом, комиссии, платы, в том числе за дополнительные услуги, а также штрафы в соответствии с применяемыми Тарифами.

Заявка — предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор и содержащее все существенные условия соответствующего Договора.

Заявление о присоединении — письменное предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Универсальный договор, а также Заявку на заключение отдельного Договора (Договоров) в рамках соответствующих Общих условий и сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.

Интернет-Банк — сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций по сети Интернет.

Клиент — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, или физическое лицо, занимающееся частной практикой, созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое в установленном порядке заключило с Банком Универсальный договор и Договор, а в соответствии с Общими условиями.

Коды доступа — цифровые и/или буквенные коды, позволяющие идентифицировать Клиента при его обращении в Банк через Дистанционное обслуживание. Коды доступа являются аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.

Компрометация — утрата Кодов доступа или Аутентификационных данных, подозрение утраты Кодов доступа или Аутентификационных данных или возникновение подозрения о доступе третьих лиц к Кодам доступа или Аутентификационным данным.

Корпоративная карта (Карта) — банковская карта, выпущенная в рамках Договора расчетного счета, позволяющая ее держателю распоряжаться денежными средствами в пределах остатка на Расчетном счете и/или предоставленного Банком Кредита при недостатке или отсутствии средств на Расчетном счете, если иное не установлено законодательством РФ, Договором и/или правилами Банка.

Кредит — денежные средства, предоставляемые Клиенту Банком в безналичном порядке на условиях Договора расчетного счета (разрешенный или технический овердрафт).

Мобильный Банк — сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций, через специальное приложение мобильного телефона (смартфона, планшета и т.п.).

Общие условия — Общие условия открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, а также порядок выпуска и обслуживания корпоративных карт, являющиеся приложением к настоящим Условиям/Общие условия перевода денежных средств работникам Клиента.

Опубликование информации — предоставление информации любым третьим лицам, при котором Универсальный договор, изменения, вносимые в их текст, а также любые документы, издаваемые Банком во исполнение условий Универсального договора, размещаются в общем доступе на официальном сайте Банка и становятся доступными к ознакомлению Клиентами с момента размещения документов.

Партнеры — организации, заключившие с Банком договор о приеме и выдаче денежных средств, направленных в адрес Клиентов Банка, а также иные договоры. Информация о Партнерах доступна на официальном сайте Банка в Интернет по адресу Tinkoff.ru.

Расчетный счет — банковский (расчетный) счет Клиента, перечень операций, а также порядок и формы расчетов по которому определяются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и Универсальным договором.

Сообщение — информация, передаваемая в рамках Договора, посредством сервисов сообщений по идентификатору, предоставленному Банку Клиентом, мобильных приложений Банка или с использованием иных возможностей Абонентского устройства, в том числе push-уведомления.

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

Тарифы — совокупность Тарифных планов, являющаяся неотъемлемой частью Универсального договора.

Универсальный договор — заключенный между Банком и Клиентом договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Условия, Тарифы и Заявление о присоединении.

Условия (УКБО) — настоящий документ, являющийся неотъемлемой частью Универсального договора.

Электронная подпись (ЭП) — информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, используемая для определения лица, подписывающего информацию, предназначенная для защиты подписываемой информации, полученной в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи.

2. Основные положения

- 2.1. В рамках Универсального договора Банк предоставляет Клиенту возможность заключения отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями.
- 2.2. Если какое-либо положение настоящих Условий противоречит положениям, установленным соответствующими Общими условиями, то применяются положения, установленные Общими условиями.
- 2.3. Для заключения Универсального договора Клиент предоставляет в Банк Заявку в составе Заявления о присоединении, подписанную уполномоченным лицом Клиента, и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка. Универсальный договор определен как стандартный утвержденный формуляр и, в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса РФ, является договором присоединения. Универсальный договор состоит из настоящих Условий, Заявления о присоединении и Тарифов, а также может иметь в своей структуре приложения, регламенты и т.п., являющиеся его неотъемлемой частью, устанавливающие правила и порядок оказания Банком отдельных услуг и предоставления отдельных сервисов. Клиент присоединяется к условиям Универсального договора не иначе, как в целом. Неотъемлемой частью настоящих Условий являются следующие приложения, в том числе, но не ограничиваясь:
 - Приложение №1: «Перечень документов, предоставляемых Клиентом для присоединения к условиям Универсального договора».
 - Приложение №2: «Общие условия открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, а также порядок выпуска и обслуживания корпоративных карт».
 - Приложение №3: «Общие условия перевода денежных средств Работникам Клиента».

Универсальный договор публикуется на официальном сайте Банка. Моментом ознакомления Клиента с условиями Универсального договора, в том числе, с изменениями, вносимыми в текст Универсального договора, считается момент Опубликования информации. С целью ознакомления Клиентов с Условиями и Тарифами Банк публикует Условия и Тарифы (Тарифные планы) на сайте Банка в Интернет по адресу Tinkoff.ru, при этом Банк также может разместить Тарифы (Тарифные планы) на персональных страницах Клиентов и Интернет-Банке / Мобильном Банке. Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка. Датой публикации указанной информации считается дата ее первого размещения на сайте Банка в Интернет по адресу Tinkoff.ru.

- 2.4. Универсальный договор заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке в составе Заявления о присоединении. Акцептом оферты является открытие Клиенту Расчетного счета, если иное не будет установлено Универсальным договором.

В случае наличия в Заявке в составе Заявления о присоединении оферты на заключение нескольких Договоров моментом заключения Универсального договора будет являться первый акцепт Банком соответствующей оферты.

- 2.5. Подписывая Заявление о присоединении/Заявку, Клиент подтверждает, что ознакомлен с правилами, порядком, стоимостью обслуживания, полностью и безоговорочно принимает условия их оказания, а также подтверждает факт того, что Универсальный договор не содержит обременительных для Клиента условий.
- 2.6. Банк в соответствии с внутренними правилами и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, вправе отказаться от заключения Универсального договора (Договора) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся частной практикой.
- 2.7. Обязательным условием Универсального договора является открытие Банком Клиенту Расчетного счета.
- 2.8. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, полученной в результате идентификации Клиента, в т.ч. предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.
- 2.9. Предоставление Заявления о присоединении и всех необходимых документов осуществляется уполномоченными лицами Клиента.
- 2.10. Для заключения отдельных Договоров в рамках уже заключенного Универсального договора Клиент предоставляет в Банк Заявку, оформленную, в том числе, через каналы Дистанционного обслуживания с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа в порядке, определяемом настоящими Условиями. Введение (сообщение Банку) Клиентом Аутентификационных данных и/или Кодов доступа при оформлении Заявки означает предоставление Клиентом Банку Договора на условиях, изложенных в соответствующих Общих условиях.
- 2.11. Распоряжение денежными средствами на Расчетном счете, открытом в Банке, осуществляется на основании расчетных документов Клиента, направленных посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка или иным каналам Дистанционного обслуживания исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, в том числе, но, не ограничиваясь, Электронной подписью уполномоченного лица Клиента.

Банк вправе принять решение об отказе Клиенту в приеме распоряжений на проведение операций по Расчетному счету, подписанных аналогом собственноручной подписи (в том числе, в случае отсутствия технической возможности проведения операций по Расчетному счету посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка и/или иному каналу Дистанционного обслуживания). В таком случае Клиент обязан предоставить в Банк надлежащим образом составленную и заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати. Право подписи расчетных документов Клиента будут иметь сотрудники / представители Клиента, надлежащим образом уполномоченные на распоряжение денежными средствами на Расчетном счете, образцы подписей которых указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной Клиентом. Кроме того, Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию и/или документы. В таких случаях Банк принимает только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе и исполняет их не позднее 30 (тридцати) рабочих дней со дня их поступления в Банк.

- 2.12. Заключением Универсального договора Клиент предоставляет Банку акцепт на исполнение распоряжений Банка в отношении всех банковских счетов Клиента, открытых в Банке, а также электронных денежных средств, предоставленных Клиентом Банку, в сумме, не превышающей задолженности Клиента по Универсальному договору и/или Договорам, в целях погашения указанной задолженности.
- 2.13. Банк направляет Клиенту информацию, связанную с Универсальным договором и/или Договором, в том числе выписки, посредством почтовых отправлений или канала Дистанционного обслуживания (по усмотрению Банка). При этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленная Банком Клиенту информация может стать доступной третьим лицам. Клиент вправе отказаться от какого-либо конкретного способа или способов предоставления информации от Банка в рамках Универсального договора, при условии сохранения хотя бы одного канала предоставления информации от Банка.

- 2.14. Банк не несет ответственности в случае отказа Клиента от всех способов получения информации. Банк не несет ответственность в случае, когда по установленным Клиентом каналам/способам получения информации Клиент недоступен/отсутствует.
- Риск неполучения Клиентом уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа, направленного Банком любым способом, указанным в п. 2.13 настоящих Условий, несет Клиент, включая правовые последствия, связанные с неисполнением направленного Банком уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа.
- 2.15. Документ, подписанный Электронной подписью уполномоченного лица Клиента, имеет такую же юридическую силу, как и подписанный собственноручно таким лицом документ на бумажном носителе, и влечет предусмотренные для указанного документа правовые последствия. Наличие в документе Электронной подписи уполномоченного лица Клиента означает, что документ направлен и подписан уполномоченным лицом Клиента, а сведения, содержащиеся в таком документе, признаются подлинными, достоверными и равнозначны документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.
- 2.16. Обмен документами в Интернет-Банке/Мобильном Банке и/или через иной канал Дистанционного обслуживания в рамках Универсального договора является юридически значимым документооборотом. Такие документы Банк и Клиент признают составленными в письменной форме. Сообщения, направленные любым из способов в рамках Договора, признаются сообщениями, содержащими волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках Универсального договора. Стороны признают получение такого сообщения юридическим фактом. Сообщения Клиента должны подписываться Электронной подписью уполномоченного лица Клиента в случаях, когда подписание таких сообщений является требованием норм действующего законодательства РФ, правил Банка, а также условий Универсального договора. Стороны согласились, что электронные документы Сторон в рамках Универсального договора признаются электронными документами, подписанными простой электронной подписью, являются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента. Электронный документ, отправленный Клиентом в Банк с заявленными Клиентом электронных контактных данных, считается направленным от уполномоченных лиц Клиента, создающих и/или использующих ключ простой электронной подписи.
- 2.17. Для каждой услуги применяется Тарифный план, который передается Клиенту почтой и/или заказной почтой и/или курьерской службой и/или предоставляется посредством Дистанционного обслуживания. Способ доставки определяется Банком.
- 2.18. В целях исполнения распоряжений Клиента и распоряжений Банка, акцепт на осуществление которых предоставлен Клиентом, оформление расчетных (платежных) документов осуществляет Банк, а Клиент предоставляет Банку соответствующие полномочия.
- 2.19. Клиент настоящим предоставляет Банку заранее данный акцепт всех требований Банка в сумме таких требований, в том числе, акцепт на списания с Расчетного счета денежных средств в размере предъявленных Банком требований в оплату услуг Банка в сроки, установленные условиями Универсального договора, действующие на дату предоставления такой услуги.
- 2.20. На основании заранее предоставленного Клиентом Банку акцепта, в соответствии с положениями п. 2.19 настоящих Условий, Банк без дополнительного согласия Клиента, вправе списывать денежные средства, находящиеся на Расчетном счете, в случаях, установленных законодательством РФ или предусмотренных Универсальным договором, а именно:
- комиссии/платы за предоставление услуг (комиссионное вознаграждение и/или иные расходы Банка в связи с оказанием Клиенту услуг);
 - неустойку, предусмотренную условиями Универсального договора;
 - суммы денежных средств, подлежащих уплате Клиентом Банку и обязанность по уплате которых наступила по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами;
 - суммы просроченной задолженности Клиента перед Банком по Универсальному договору и иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами, с любых счетов Клиента, открытых в Банке;
 - ошибочно зачисленные суммы, излишне уплаченные проценты, а также иные денежные средства, подлежащие уплате/возврату Клиентом Банку.
- 2.21. В случае если действия Банка по изменению реквизитов или аннулированию платежа связаны с дополнительными расходами, прямо не указанными в Тарифах, Клиент обязан возместить Банку такие расходы. Настоящим Клиент поручает Банку списать сумму этих расходов со счетов Клиента в порядке заранее данного акцепта.
- 2.22. В случае ошибки со стороны Банка все действия по запросам, изменению реквизитов, аннулированию платежа и его повторному исполнению осуществляются Банком за свой счет.

- 2.23. Средства, возвращенные по исполненным платежам Клиента вследствие ошибочных платежных реквизитов либо по запросу об аннулировании платежа, зачисляются на Расчетный счет в сумме, полученной Банком.
- 2.24. Согласно ст. 160 Гражданского кодекса РФ для заверения справок, сведений и писем по Универсальному договору и/или Договорам, может быть использовано факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка и графическое изображение печати Банка, проставленных с использованием средств механического и/или электронно-цифрового воспроизведения на вышеуказанных документах.

3. Права и обязанности сторон

- 3.1. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных разделом 3 настоящих Условий, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Общими условиями.
- 3.2. Банк обязуется:
 - 3.2.1. Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом. Однако Клиент соглашается, что Банк вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, в т.ч. его счетов и операций, аффилированным лицам, агентам и партнерам, а также иным третьим лицам, включая кредитные бюро и коллекторские агентства, независимо от местонахождения таковых, для конфиденциального использования, в том числе для целей взыскания задолженности. Банк также вправе раскрывать любую такую информацию в соответствии с решениями, распоряжениями, постановлениями, предписаниями, приказами, ордерами или иными документами, исходящими от органов государственной власти, а также судов Российской Федерации.
- 3.3. Клиент обязуется:
 - 3.3.1. Предоставлять Банку, в том числе по запросу Банка достоверные сведения и документы, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами. Непредоставление по запросу Банка документов/сведений, в порядке и в сроки, определенные Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий Универсального договора.
 - 3.3.2. В течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, представленным Клиентом в целях заключения Универсального договора и в целях идентификации, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Универсального договора. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения Универсального договора и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Универсального договора.
 - 3.3.3. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (уполномоченными лицами), а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством РФ и Универсальным договором, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.
 - 3.3.4. Самостоятельно знакомиться с информацией, касающейся выполнения условий Универсального договора не реже 1 (одного) раза в календарный месяц. Информация, размещенная Банком в общем доступе в виде электронных документов, считается должным образом доведенной до сведения Клиента с даты публикации Банком на официальном сайте Банка, и/или с даты предоставления Клиенту электронных документов посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка или иного канала Дистанционного обслуживания.
 - 3.3.5. Соблюдать требования Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Универсального договора. Указывая в Заявлении о присоединении и в иных документах сведения о физических лицах, Клиент поручает Банку и/или Партнерам Банка осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения Универсального договора, а также в целях предоставления Клиенту и/или указанным физическим лицам иных продуктов/услуг Банка. При этом Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных им физических лиц (включая передачу Банку), а также что до указанных физических лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных».
 - 3.3.6. Отзыв согласия на обработку, использование и хранение персональных данных физических лиц, получение которых необходимо или желательно для достижения указанных в настоящих Условиях целей, включая, без ограничения, следующими способами: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача),

обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничная передача, — а также осуществление любых иных действий с предоставленными Клиентами персональными данными с учетом действующего законодательства, а равно отзыв согласия на использование персональных данных, передаваемых Банку для достижения предусмотренных условиями целей третьему лицу (в том числе некредитной, небанковской организации, а также Партнерам, агентам и иным уполномоченным лицам), равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях (Партнерам) с предоставлением права на обработку передаваемых персональных данных без получения дополнительного согласия, является основанием для расторжения Универсального договора (Договора (-ов)) Банком в одностороннем порядке с даты отзыва указанных в настоящем пункте согласий в той мере, в которой затрудняет или делает невозможным исполнение Сторонами Универсального договора (Договора (-ов)) в части или полностью. В случае расторжения Универсального договора (Договора) по основаниям, изложенным в настоящем пункте, счета Клиента, открытые в Банке, подлежат закрытию с даты расторжения Универсального договора (Договора). Стороны определили, что при расторжении Универсального договора (Договора) по основаниям, указанным в настоящем пункте, дополнительного согласований Сторон не требуется.

- 3.3.7. Предоставлять новую редакцию документов, указанных в Приложении №1 «Перечень документов, предоставляемых Клиентом для присоединения к условиям Универсального договора» с учетом внесенных изменений в течение 3 (трех) рабочих дней с даты внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации), в том числе информацию, касательно лиц, имеющих право распоряжаться счетом Клиента.
- 3.3.8. Погашать задолженность перед Банком (при ее наличии) с учетом неустойки, если она была начислена в соответствии с Универсальным договором.
- 3.3.9. Незамедлительно сообщать Банку о невозможности получить доступ к Интернет-Банку/Мобильному Банку и/или иному каналу Дистанционного обслуживания, в том числе, но не ограничиваясь, в случае кражи, утери Карты и/или Абонентского устройства и/или Абонентского номера, а также Компрометации. В случае несвоевременного уведомления Банка о таких обстоятельствах, Банк не несет ответственность перед Клиентом за прямой или косвенный ущерб, причиненный Клиенту противоправными/мошенническими действиями третьих лиц.
- 3.3.10. Обеспечить безопасное хранение Кодов доступа и Аутентификационных данных, обеспечивать конфиденциальность ключей Электронных подписей, в частности не допускать их использование третьими лицами, принимать меры, направленные на предотвращение получения доступа к Кодам доступа, Аутентификационным данным, ЭП. Незамедлительно уведомлять Банк о нарушении конфиденциальности. До получения уведомления от Клиента о нарушении конфиденциальности Банк не несет ответственности перед Клиентом за противоправные/мошеннические действия третьих лиц, прямой и/или косвенный ущерб, причиненный Клиенту такими действиями, в том числе, но не ограничиваясь, за исполненные Банком распоряжения по счету (-ам) Клиента, направленные в Банк не уполномоченными лицами, неправомерно получившим доступ к Кодам доступа, Аутентификационным данным, Электронным подписям и принятые Банком к исполнению.
- 3.3.11. Самостоятельно до приема на обслуживание или до совершения операции сообщать о выгодоприобретателе, т.е. о лице, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, в объеме и порядке, предусмотренном Банком. Непредставление в Банк сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых.
- 3.3.12. Самостоятельно сообщать о бенефициарном владельце, т.е. о физическом лице (лицах), которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом — юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента, в объеме и порядке, предусмотренном Банком. Бенефициарным владельцем Клиента — физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью или частной практикой, считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.
- 3.3.13. В течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность представленных данных. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты представления сведений о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных первоначально.
- 3.3.14. Клиент обязан сообщить в Банк сведения о наличии статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США при открытии первого Расчетного счета, а также предоставлять сведения о наличии и изменении статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты изменения статуса.

- 3.3.15. По требованию Банка возмещать убытки, причиненные Банку неисполнением/нарушением Клиентом условий, правил и требований, установленных Универсальным договором и/или законодательством РФ.
- 3.3.16. Клиент/уполномоченные лица Клиента, создающие и (или) использующие ключ простой электронной подписи, обязаны хранить конфиденциальность таких ключей.
- 3.3.17. Настоящим Клиент гарантирует наличие у себя правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также назначение специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в случаях если Клиент является организацией, перечень которых указан в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 3.4. Банк вправе:
- 3.4.1. Требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Универсальным договором, при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновлении информации о них.
- 3.4.2. Проверять сведения, представленные Клиентом для заключения Универсального договора, в том числе с привлечением третьих лиц.
- 3.4.3. Привлекать третьих лиц к выполнению обязанностей, установленных Универсальным договором.
- 3.4.4. При заключении Договоров, а также при ином обращении Клиента в Банк осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров, без уведомления Клиента (его представителей) о такой записи. Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с Универсальным договором.
- 3.4.5. Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями (Общими условиями), в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами.
- 3.4.6. Сохранять за собой право отказывать любому лицу в рассмотрении Заявления о присоединении/ Заявки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, инструкциями/рекомендациями/письмами и т.п. Банка России, а также в соответствии с Универсальным договором и/или внутренними правилами Банка.
- 3.4.7. Расторгнуть Универсальный договор (Договор) с Клиентом в соответствии с внутренними правилами Банка и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.4.8. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, в т.ч. в целях идентификации, а также в соответствии с внутренними правилами Банка и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.4.9. Уступать, передавать любому третьему лицу, в том числе не имеющему банковской лицензии, и распоряжаться иным образом своими правами по договорам с Клиентом, в соответствии с действующим законодательством, включая публичное размещение Банком информации о возможности уступки прав (требований) по договорам с Клиентом о предоставлении банковских продуктов. Для целей такой уступки Банк вправе передавать любому фактическому или потенциальному цессионарию любую информацию о Клиенте и его задолженности на условиях конфиденциального использования.
- 3.4.10. Производить отмену ошибочных операций без уведомления Клиента.
- 3.4.11. При отмене ошибочных операций не производить начисление процентов (при наличии такого условия в Тарифах) за период с даты обработки ошибочной операции до ее отмены.
- 3.4.12. Заблокировать Корпоративную карту и/или ограничить Дистанционное обслуживание при непредставлении Клиентом в Банк актуального и действующего Абонентского номера, а также документов, запрашиваемых Банком в целях исполнения законодательства Российской Федерации, в т.ч. в целях идентификации.
- 3.4.13. При взимании комиссий и плат, с включенной суммой НДС, не составлять счет-фактуру.
- 3.5. Клиент вправе:
- 3.5.1. На основании Универсального договора, к условиям которого присоединился Клиент, открывать второй и последующие счета и/или оставлять Заявку на иные продукты Банка, направляя соответствующую заявку, используя Интернет-Банк/Мобильный Банк и/или иной канал Дистанционного обслуживания.
- 3.5.2. Изменять Коды доступа и/или Аутентификационные данные, обратившись в Банк.

- 3.5.3. Выбирать параметры комплексного банковского/тарифного обслуживания в пределах установленных лимитов обслуживания, подключая/отключая дополнительные сервисы (при наличии такой услуги у Банка).

4. Порядок осуществления Дистанционного обслуживания

- 4.1. К каналам Дистанционного обслуживания относятся:
- 4.1.1. Контактный центр Банка, осуществляющий обслуживание по телефону.
 - 4.1.2. Интернет-Банк, Мобильный Банк и иные каналы обслуживания в Интернет, в том числе через приложения, размещенные на интернет-сайтах Партнеров, и сервисы передачи Сообщений.
 - 4.1.3. SMS-инфо, SMS-банк, SMS-запросы.
- 4.2. В рамках Дистанционного обслуживания Банк предоставляет Клиенту информацию по Универсальному договору, направляя ее по контактными данным Клиента, указанным в Заявлении о присоединении/Заявке.
- 4.3. Для совершения Клиентом операций через каналы Дистанционного обслуживания используются Коды доступа / Аутентификационные данные / простые электронные подписи, являющиеся аналогом собственноручной подписи.
- 4.4. Клиент соглашается, что операции, совершенные с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат, за исключением случаев, прямо предусмотренных в законодательстве.
- 4.5. Банк вправе устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых через Дистанционное обслуживание при отсутствии технической возможности, наличии оснований подозревать доступ неуполномоченных лиц к денежным средствам и информации Клиента, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации/Универсальным договором/правилами Банка.
- 4.6. Клиент соглашается, что Банк не несет ответственности за сбои и отказы в Дистанционном обслуживании, связанные с нарушениями в работе оборудования связи и/или сетей связи, и возникшие в этой связи убытки.
- 4.7. Банк вправе отказать Клиенту в приеме через Дистанционное обслуживание распоряжений на проведение операций по Расчетному счету. В таких случаях Банк принимает только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.
- 4.8. Для использования Дистанционного обслуживания Клиент самостоятельно обеспечивает подключение к каналам электронной, в т.ч. подвижной, связи и/или поддержку необходимых функций на своих устройствах (телефоне, смартфоне, планшете, компьютере и т.п.) и у своего оператора связи.
- 4.9. Обслуживание по телефону
- 4.9.1. Клиент может воспользоваться услугами Банка по телефонному обслуживанию клиентов для получения информации по Универсальному договору, а также других услуг, предоставляемых Банком.
 - 4.9.2. Клиент соглашается, что использование Кодов доступа является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента и аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица Клиента.
 - 4.9.3. Клиент соглашается на передачу распоряжений и/или информации по телефону, осознавая, что линии телефонной связи не являются защищенным каналом передачи информации.
- 4.10. Обслуживание через Интернет
- 4.10.1. Клиент может воспользоваться услугами Банка через Интернет-Банк, Мобильный Банк и другие каналы Дистанционного обслуживания в Интернет для получения информации и совершения операций в соответствии с регламентом.
 - 4.10.2. В случаях и порядке, предусмотренных регламентом, Клиент обязан осуществить изменение Аутентификационных данных.
 - 4.10.3. Клиент соглашается, что использование Аутентификационных данных, в том числе сгенерированных Банком уникальных кодов, направляемых Клиенту на Абонентский номер и/или Абонентское устройство, является надлежащей и достаточной аутентификацией уполномоченных лиц Клиента, подтверждением права совершать операции через Интернет и эквивалентом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.

4.11. SMS-инфо, SMS-банк и SMS-запросы

4.11.1. SMS-инфо — сервис Банка, подключаемый Клиенту и позволяющий Клиенту получать на Абонентский номер и/или Абонентское устройство информацию по Договору:

- об изменении статуса Договора, Заявки;
- об осуществлении нефинансовых действий по Договору;
- о выпуске/ изменении статуса Корпоративной карты;
- иные сведения по усмотрению Банка.

4.11.2. SMS-банк — сервис Банка, подключаемый по желанию Клиента и позволяющий Клиенту получать в режиме реального времени на Абонентский номер и/или Абонентское устройство информацию по Договору.

4.11.3. Для использования сервисов Клиент самостоятельно обеспечивает поддержку функций SMS на своем Абонентском устройстве (телефоне, смартфоне, планшете и т.п.) и у своего оператора мобильной связи.

5. Порядок изменения и расторжения Универсального договора

5.1. В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса РФ Стороны договорились, что Банк имеет право изменять условия Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями), в том числе утверждать новую редакцию Условий, Заявления о присоединении/Заявки, Общих условий и/или Тарифов, в одностороннем порядке, уведомляя Клиента об изменениях посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка и/или через иной канал Дистанционного обслуживания или путем размещения изменений на официальном сайте Банка.

5.2. Изменения условий Универсального договора, а также изменение Тарифов вступают в силу и становятся обязательными для исполнения Сторонами в течение 7 (семи) календарных дней с даты их Опубликования на официальном сайте Банка и/или с даты направления Банком соответствующей информации о внесенных изменениях посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка и/или иного канала Дистанционного обслуживания.

5.3. Любые изменения и дополнения в Универсальный договор (отдельные договоры в соответствии с Общими условиями), в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий, Общих условий и/или Тарифов с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, Общим условиям, в том числе присоединившихся к Условиям, Общим условиям ранее даты вступления изменений в силу.

5.4. Клиент вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Универсальный договор, в том числе, по причине несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Универсальный договор.

5.5. Расторжение Универсального договора является основанием для закрытия Расчетного счета (-ов) Клиента, открытых в Банке, в том числе, Расчетных счетов, открытых для обслуживания Корпоративных карт.

5.6. Расторжение Клиентом Договора является правом Банка на одностороннее внесудебное расторжение Универсального договора.

5.7. Для расторжения Универсального договора Клиент направляет в Банк заявление о расторжении Универсального договора в виде простого электронного сообщения посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка или иного канала Дистанционного обслуживания, в зависимости от того, где Банк оказывает услугу по приему таких заявлений.

В день, когда Клиент направляет заявление о расторжении Универсального договора, Клиент также направляет в Банк заявление, содержащее Электронную подпись уполномоченного лица Клиента, о закрытии всех Расчетных счетов, открытых в Банке, а также заявление о закрытии Расчетных счетов, открытых для обслуживания Корпоративных карт. Допускается оформление вышеуказанных заявлений в едином документе при условии его подписания Электронной подписью уполномоченного лица Клиента. В случае наличия у Банка подозрений о том, что вышеуказанные заявления исходят не от Клиента, Банк вправе запросить, а Клиент обязан предоставить заявления на бумажном носителе в офисе Банка.

Корпоративные карты Клиента блокируются Банком и объявляются недействительными в дату получения Банком заявления о расторжении Универсального договора.

5.8. Действие Универсального договора прекращается в момент закрытия последнего Расчетного счета Клиента. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего Расчетного счета Клиента непогашенной задолженности перед Банком по Универсальному договору действие Универсального договора прекращается после полного погашения Клиентом такой задолженности.

- 5.9. Банк вправе расторгнуть Универсальный договор (Договор) во внесудебном одностороннем порядке в следующих случаях:
- 5.9.1. Принятие более 2 (двух) решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с требованиями п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В таком случае Универсальный договор (Договор) считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Универсального договора (Договора) по инициативе Банка.
 - 5.9.2. В случае непредоставления Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента — иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом — иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган. Банк уведомляет об этом Клиента — иностранного налогоплательщика не ранее, чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения Универсального договора.
 - 5.9.3. При отсутствии в течение 3 (трех) месяцев денежных средств на Расчетном счете и/или операций по Расчетному счету и/или недостаточности денежных средств на счете для оплаты регулярных платежей согласно Тарифам, Универсальный договор считается расторгнутым, а Расчетный счет закрытым по истечении 3 (трех) календарных месяцев с даты направления Банком предупреждения Клиенту в Интернет-Банк/Мобильный Банк или посредством иного канала Дистанционного обслуживания, если Клиент в указанный выше срок не внесет на Расчетный счет денежные средства в объеме, достаточном для погашения задолженности Банку и/или не совершит хотя бы одну операцию по Расчетному счету.
 - 5.9.4. В иных случаях, установленных Общими условиями, являющимися неотъемлемой частью настоящих Условий.

6. Ответственность сторон

- 6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение является следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы стороны обязуются извещать друг друга в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от наступления указанных событий.
- 6.3. К таким обстоятельствам будут относиться: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления и другие обстоятельства, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Договором.
- 6.4. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в разделе 6 настоящих Условий, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.
- 6.5. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение поручений Клиента по Договору, если операции по корреспондентскому счету Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействия) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.
- 6.6. Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения поручения, выданного неуполномоченными лицами Клиента.

7. Урегулирование споров

- 7.1. Все споры, возникающие между Клиентом и Банком из Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) или в связи с ним (ними), подлежат решению путем переговоров, а в случае невозможности такого решения в Арбитражном суде г. Москвы.

8. Заключительные положения

- 8.1. В случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств из других кредитных организаций или Партнеров все риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств не по вине Банка, принимает на себя Клиент. Настоящим Клиент понимает и соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать сроки поступления денежных средств от третьих лиц.
- 8.2. Изменение или расторжение Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) не освобождает Клиента и/или Банк от исполнения своих обязательств по Универсальному договору (отдельным договорам в соответствии с Общими условиями), возникших до момента такого изменения или расторжения.
- 8.3. Универсальный договор (отдельные договоры в соответствии с Общими условиями) подлежит толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 8.4. В случае, если какое-либо из положений Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по любому применимому законодательству, такие положения Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом. Остальные положения Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) сохраняют полную силу и действительность.

Перечень документов, предоставляемых Клиентом для присоединения к условиям Универсального договора

1. Общие положения

- 1.1. Для присоединения к Универсальному договору Клиент предоставляет документы в соответствии с настоящим Приложением. Непредоставление документов/части документов, установленных настоящим Приложением, является основанием для отказа Банком в рассмотрении Заявления о присоединении/Заявки.
- 1.2. Документы предоставляются в виде (i) оригиналов, (ii) нотариально заверенных копий, (iii) копий, удостоверенных органом, выдавшим документы, (iv) копий, заверенных Клиентом. При предоставлении копии документа, заверенного нотариально, либо органом, выдавшим документ, либо заверенного Клиентом, Банк вправе потребовать, а Клиент в этом случае обязан предоставить оригинал такого документа для сверки. В случае предоставления Клиентом только оригиналов документов, уполномоченный представитель Банка снимает копии с оригиналов документов и заверяет их в соответствии с внутренними правилами Банка.
- 1.3. В случае внесения изменений в документы, предоставленные Клиентом, Клиент обязан предоставить новую редакцию таких документов с учетом внесенных изменений в течение 3 (трех) рабочих дней с даты внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации в соответствии с действующим законодательством РФ).
- 1.4. Все документы, необходимые для идентификации Клиента/ представителя Клиента, его выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев должны быть действительными на дату их предъявления.
- 1.5. Банк вправе запрашивать у Клиента документы, необходимые для актуализации сведений о Клиенте, представителе Клиента, его выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, которые были представлены ранее.
- 1.6. В случае непредставления Клиентом документов в течение 3 (трех) рабочих дней Банк вправе отказать Клиенту в открытии второго и последующих Расчетных счетов, а также вправе отказать в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций по ранее открытому Расчетному счету, до предоставления Клиентом запрошенных Банком документов, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Расчетный счет Клиента.
- 1.7. Банк имеет право запросить у Клиента в письменной форме подтверждение отсутствия изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк. В случае наличия изменений в учредительные и иные документы Клиента, Банк вправе истребовать у Клиента документы-основания внесения таких изменений (в том числе подлежащих регистрации в соответствии с действующим законодательством РФ). При непредоставлении Клиентом в течение 3 (трех) рабочих дней истребованных Банком документов, Банк вправе отказать в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций по ранее открытому Расчетному счету до предоставления Клиентом запрошенных Банком документов, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Расчетный счет Клиента.
- 1.8. Для открытия Расчетного счета Клиент представляет в Банк следующие сведения (документы) о финансовом положении (предоставляется один либо несколько документов из указанного ниже списка):
 - 1.8.1. Годовая бухгалтерская отчетности (бухгалтерский баланс или отчет о финансовом результате) за последний отчетный период;
 - 1.8.2. Промежуточная бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс или отчет о финансовом результате) за последний отчетный период (для Клиентов, период деятельности которых не превышает один год);
 - 1.8.3. Годовая (либо квартальная) налоговая декларация с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
 - 1.8.4. Аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

- 1.8.5. Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (на момент предоставления в Банк дата оформления справки не должна превышать 6 месяцев);
- 1.8.6. Выписка из книги учета доходов и расходов за месяц (на момент предоставления в Банк дата оформления выписки из книги учета доходов и расход не должна превышать 3 месяцев) (для Клиентов, период деятельности которых не превышает один год);
- 1.8.7. Патент на осуществление одного из видов предпринимательской деятельности, в отношении которого законом субъекта РФ введена патентная система налогообложения (для Клиентов, период деятельности которых не превышает один год);
- 1.8.8. Выписку с расчетного счета в иной кредитной организации (при наличии) (для Клиентов, период деятельности которых не превышает один год и/или по запросу Банка);
- 1.8.9. В случае, если с момента государственной регистрации прошло менее 6 (шести) месяцев, то, путем присоединения к Универсальному договору, Клиент гарантирует и подтверждает отсутствие фактов неисполнения своих денежных обязательств, в том числе, по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах, и обязуется предоставить в Банк любой документ, из вышеуказанного перечня, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты первого представления их в налоговый орган. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе дополнительно запросить оборотно — сальдовую ведомость по всем счетам бухгалтерского учета и/или регистры бухгалтерского учета. Непредоставление Клиентом сведений о наличии неисполненных денежных обязательств считается отсутствием таковых.
- 1.8.10. В случае обоснованного отсутствия документов/сведений из указанных в п.п. 1.8. Клиент представляет в Банк письмо по форме Банка с указанием пояснений по каждому документу о причинах невозможности его представления. В случае если со дня регистрации организации прошло менее 45 календарных дней, пояснительное письмо может не представляться в Банк.
- 1.9. Банк может запросить у Клиента, а Клиент обязуется предоставить по запросу Банка дополнительные документы, как предусмотренные, так и не предусмотренные перечнем документов, установленным настоящим Приложением, в целях надлежащей идентификации Клиента, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

2. Перечень документов

- 2.1. Документы, предоставляемые юридическим лицом — резидентом.
 - Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002 — Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002)
 - Свидетельство о постановке юридического лица на учет в налоговом органе
 - Учредительные документы юридического лица: Устав юридического лица и Учредительный договор (при наличии). Банком могут быть приняты копии учредительных документов юридического лица, заверенные регистрирующим органом. Учредительные документы предоставляются в виде:
 - последней актуальной и действующей на дату предоставления в Банк редакции (если изменения в учредительные документы вносились путем регистрации новой редакции учредительных документов);
 - действующей редакции с приложением листов изменений, зарегистрированных на дату предоставления документов в Банк, с отметкой о такой регистрации (если изменения в учредительные документы юридического лица внесены и зарегистрированы в виде отдельных листов изменений).
 - все изменения к учредительным документам, зарегистрированными в установленном законодательстве порядке, а также подтверждающие документы (протоколы, решения, листы записи и т.п.).
- Учредительные документы и листы изменений к ним должны в обязательном порядке содержать штамп регистрирующего органа.
- Решение/Протокол о создании юридического лица.
 - Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ). Банком может быть принята копия выписки, заверенная регистрирующим органом. Выписка считается действительной для предоставления в Банк в течение 30 календарных дней с даты ее выдачи и должна содержать актуальные сведения на дату ее предоставления.
 - Документ об избрании единоличного исполнительного органа юридического лица. Предоставляется решение (протокол) того органа управления (собрание учредителей/акционеров, совет директоров и т.д.), который, в соответствии с Уставом юридического лица, уполномочен назначать руководителя. Должность

руководителя в документе о его избрании должна соответствовать должности согласно Уставу юридического лица. В случае истечения срока полномочий руководителя на дату предоставления документов в Банк (в соответствии с положениями Устава, решения, протокола) дополнительно предоставляется документ о продлении полномочий на новый срок/избрании на новый срок.

- Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица, в соответствии с учредительными документами (приказ о вступлении в должность/назначении на должность единоличного исполнительного органа).
- Паспорт физического лица — единоличного исполнительного органа юридического лица, а также уполномоченных лиц — сотрудников юридического лица, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете (при наличии таковых). В случае если руководителем Клиента является иностранный гражданин, совместно с оригиналом паспорта предоставляется копия с приложением нотариально заверенного перевода паспорта иностранного гражданина.
- Документы, подтверждающие адрес фактического размещения имущественного комплекса и производственных помещений Клиента: (1) Свидетельство о праве собственности; (2) Договор аренды (субаренды) помещения/здания (с актом приема-передачи помещения/здания (при наличии)). В случае субаренды, копию соответствующего согласия арендодателя на передачу арендатором помещения/здания в субаренду, заверенную арендатором, либо письмо от арендатора об отсутствии в договоре аренды требования получения арендатором от арендодателя согласия на передачу помещения/здания в субаренду).
- Контракт/Трудовой договор с руководителем. Предоставляется исключительно в случае отсутствия в Уставе юридического лица и/или документе об избрании срока, на который избирается руководитель (единоличный исполнительный орган) юридического лица.
- Контракт/Договор с управляющим (для обществ с ограниченной ответственностью, в случае если функции единоличного исполнительного органа юридического лица переданы управляющему).
- Контракт/Договор с коммерческой организацией (управляющей организацией) или индивидуальным предпринимателем (управляющим) (для акционерных обществ, в случае если функции единоличного исполнительного органа юридического лица переданы управляющей организации/управляющему). Выписка из ЕГРЮЛ, содержащая сведения об управляющей организации/Выписка из ЕГРИП, содержащая сведения об управляющем.
- Документ об избрании руководителя (единоличного исполнительного органа) управляющей организации.
- Положение о единоличном исполнительном органе юридического лица, в случае если Уставом юридического лица предусмотрено такое положение, и установлено, что единоличный исполнительный орган действует, в том числе, руководствуясь таким положением.
- Список участников общества по состоянию на дату подачи документов в Банк и на дату избрания единоличного исполнительного органа юридического лица (для обществ с ограниченной ответственностью) / Выписку из реестра акционеров по состоянию на дату подачи документов в Банк и на дату избрания единоличного исполнительного органа юридического лица (для акционерных обществ).
- Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект эмиссии ценных бумаг и отчет об итогах выпуска ценных бумаг (для акционерных обществ).
- Миграционная карта и документ, подтверждающий право руководителя Клиента — иностранного гражданина или лица без гражданства, на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Могут быть предоставлены: действительный вид на жительство; действительное разрешение на временное проживание (в виде отметки по установленной форме в документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина или лица без гражданства); миграционная карта и/или виза; миграционная карта и/или иной предусмотренный федеральным законом или международным договором Российской Федерации документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Документы, подтверждающие право руководителя Клиента — иностранного гражданина на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации.
- Лицензии (разрешения, в том числе выданные саморегулируемыми организациями, патенты), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
- Сведения (документы) о финансовом положении, установленные п. 1.8 настоящего Приложения.
- Анкета Клиента, включая сведения бенефициарном владельце (-ах), по форме Банка.
- Анкета выгодоприобретателя по форме Банка (при наличии выгодоприобретателя).
- Доверенность/приказ/распоряжение на уполномоченных лиц — сотрудников юридического лица о предоставлении права распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете (при наличии таковых).

Требования к оформлению доверенностей (помимо требований, установленных действующим законодательством РФ):

- доверенность должна содержать прямое указание на необходимые для совершения сделки полномочия представителя и действовать на момент заключения такой сделки;
- доверенность, состоящая более чем из одного листа, должна быть прошита, а листы пронумерованы. На месте шнуровки должно быть указано количество пронумерованных и прошитых листов (прописью), подпись единоличного исполнительного органа организации/ ИП с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), а также оттиск печати организации/ ИП (при наличии).

2.2. Документы, предоставляемые индивидуальным предпринимателем.

- Документ (паспорт гражданина РФ), удостоверяющий личность (для резидентов).
- Документ (паспорт иностранного гражданина), удостоверяющий личность, а также миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (для нерезидентов).
- Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по ф. № Р61001 / Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004 по ф. № Р67001.
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица.
- Лицензии (разрешения, в том числе выданные саморегулируемыми организациями, патенты), выданные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
- Выписка из ЕГРИП. Банком может быть принята копия выписки, заверенная регистрирующим органом. Выписка считается действительной для предоставления в Банк в течение 30 календарных дней с даты ее выдачи и должна содержать актуальные сведения на дату ее предоставления.
- Сведения (документы) о финансовом положении, установленные п.1.8 настоящего Приложения.
- Анкета Клиента, включая сведения о бенефициарном(-ых) владельце (-ах), по форме Банка (при наличии бенефициарного владельца).
- Анкета выгодоприобретателя по форме Банка (при наличии выгодоприобретателя).
- Документы, подтверждающие адрес фактического размещения имущественного комплекса и производственных помещений Клиента: (1) Свидетельство о праве собственности; (2) Договор аренды (субаренды) помещения/здания (с актом приема-передачи помещения/здания (при наличии)). В случае субаренды, копию соответствующего согласия арендодателя на передачу арендатором помещения/здания в субаренду, заверенную арендатором, либо письмо от арендатора об отсутствии в договоре аренды требования получения арендатором от арендодателя согласия на передачу помещения/здания в субаренду).

2.3. Документы, предоставляемые физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (Нотариус).

- Документ, удостоверяющий личность.
- Документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица.
- Лицензии (разрешения, в том числе выданные саморегулируемыми организациями, патенты), выданные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
- Сведения (документы) о финансовом положении, установленные п.1.8 настоящего Приложения.
- Анкета Клиента, включая сведения о бенефициарном (-ых) владельце (-ах), по форме Банка (при наличии бенефициарного владельца).
- Анкета выгодоприобретателя по форме Банка (при наличии выгодоприобретателя).

2.4. Документы, предоставляемые физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (Адвокат).

- Документ, удостоверяющий личность.
- Документ, удостоверяющий регистрацию физического лица в реестре адвокатов.
- Документ, подтверждающий учреждение физическим лицом адвокатского кабинета.

- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица.
- Сведения (документы) о финансовом положении, установленные п.1.8 настоящего Приложения.
- Анкета Клиента, включая сведения о бенефициарном (-ых) владельце (-ах), по форме Банка (при наличии бенефициарного владельца).
- Анкета выгодоприобретателя по форме Банка (при наличии выгодоприобретателя).

Общие условия открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, а также порядок выпуска и обслуживания корпоративных карт

Редакция 3

1. Термины и определения

Авторизация — разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов.

Валютная операция — операции, связанные с куплей-продажей иностранной валюты, использованием иностранной валюты в качестве средства платежа, использованием национальной валюты РФ при осуществлении внешнеэкономической деятельности, ввозом из-за рубежа и вывозом за рубеж, пересылкой валютных ценностей, в том числе операции с участием нерезидента.

Держатель — уполномоченный сотрудник Клиента, на имя которого Банком выпущена Карта.

Документы валютного контроля — формы учёта по Валютным операциям (справки, паспорт сделки, ведомость банковского контроля, уведомление о поступлении иностранной валюты и иные документы).

Карточка — карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком или нотариально.

Комиссия — плата за услуги, списываемая Банком с Расчетного счета или в счет Технического/Разрешенного овердрафта, в случае недостатка средств на Расчетном счете.

Лимит овердрафта — сумма денежных средств, в пределах которой Клиенту предоставляется Разрешенный овердрафт.

Онлайн операции — операции с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов, которые в соответствии с правилами ПС или Банка обрабатываются непосредственно в момент Авторизации.

Операционное время — установленная Банком часть рабочего дня, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки.

Плата — плата за услуги, списываемая Банком с Расчетного счета или выставляемая как требование Банка к Клиенту, в случае недостатка денежных средств на Расчетном счете.

ПС — международные платежные системы MasterCard или VISA, а также Национальная система платежных карт (НСПК).

Перечисление денежных средств — перечисление денежных средств через Партнеров или расчетную сеть Банка России (банковский перевод), а также со счетов (на счета), открытых (открытые) в Банке.

ПИН-код — цифровой персональный идентификационный номер, служащий для идентификации Держателя при проведении операций с использованием электронного оборудования (банкоматы, терминалы и т.д.).

Платежный лимит — сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций по Расчетному счету, в том числе с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов, равная сумме остатка денежных средств на Расчетном счете, включая неиспользованный Лимит овердрафта, за вычетом сумм операций, расчеты по которым еще не завершены Банком.

Поручение — распоряжение Клиента на совершение операции по Договору расчетного счета.

Правила — дополнение настоящих Общих условий, регламентирующее отдельные виды услуг в рамках Договора Расчетного счета.

Разрешенный овердрафт — Кредит, предоставляемый Банком Клиенту, при недостаточности или отсутствии денежных средств на Расчетном счете в пределах Лимита овердрафта.

Расчетный период — период между датами формирования выписок по Расчетному счету, формируемыми и предоставляемыми Банком Клиенту, содержащими в себе информацию о совершенных за Расчетный пери-

од операциях, процентах, начисленных на остаток денежных средств, Комиссиях, Платах и иную информацию по Договору расчетного счета на усмотрение Банка.

Реестр операций — документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершенных с использованием Карты и/или ее реквизитов и/или по платежному документу с приложением реестра за определенный период времени.

Технический овердрафт — исполнение Банком Поручений Клиента и/или завершение расчетов по операциям с использованием Карты при недостаточности или отсутствии на Расчетном счете денежных средств на условиях, определяемых Банком.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Общие условия, в т.ч. Правила, установлены Банком и определяют порядок открытия и ведения (обслуживания) Расчетных счетов Клиентов, регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком (далее при совместном упоминании — Стороны), а также регулируют порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт.
- 2.2. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиентов и обслуживание Карт в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и условиями Универсального договора.
- 2.3. Обязанность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента возникает у Банка с момента присоединения Клиента к условиям Договора расчетного счета (Универсального договора).
- 2.4. Банк может открыть Клиенту Расчетный счет на основании соответствующей Заявки, составленной по форме Банка и направленной Клиентом посредством функционала личного кабинета в Интернет-Банке/Мобильном Банке или иного канала Дистанционного обслуживания, в том числе, в момент присоединения Клиента к условиям Универсального договора при условии предоставления Банку всех необходимых документов.
- 2.5. Клиент имеет возможность по согласованию с Банком посредством Дистанционного обслуживания изменять Тарифный план, но не чаще одного раза в календарный месяц. При смене Тарифного плана условия предыдущего Тарифного плана на новый Тарифный план не переносятся, разница в Платах за обслуживание не возвращается. При смене Тарифного плана предусмотренные опции предоставляются согласно новому Тарифному плану в размере, пропорциональном оставшемуся числу дней в календарном месяце (с округлением до рубля в большую сторону). При переходе на Тарифный план с Платой за обслуживание меньшей, чем по текущему Тарифному плану, разница в Платах за обслуживание не возвращается; при переходе на Тарифный план с Платой за обслуживание большей, чем по текущему Тарифному плану, взимается Плата за обслуживание в размере разницы плат за обслуживание между новым и текущим Тарифными планами в размере, пропорциональном оставшемуся числу дней в календарном месяце (с округлением до рубля в большую сторону).
- 2.6. Поручения принимаются Банком от Клиента в электронном виде посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке или иного канала Дистанционного обслуживания. Поручения Клиента должны содержать ЭП Клиента в обязательном порядке.
- 2.7. При осуществлении безналичных расчетов посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке или иного канала Дистанционного обслуживания допускаются расчеты, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами Банка.
- 2.8. Обслуживание Клиента осуществляется в Операционное время в соответствии с режимом работы Банка. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с нерабочими праздничными датами.
- 2.9. Отзыв Поручений производится на основании заявления Клиента, составленного по форме Банка и направленного в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания. Заявление об отзыве Поручения должно содержать ЭП Клиента или подтверждено Аутентификационными данными и/или Кодом доступа.
- 2.10. Любые действия, производимые посредством каналов Дистанционного обслуживания, осуществляются только лицами, надлежащим образом уполномоченными Клиентом.
- 2.11. Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, неправильное понимание документов, возникшие вследствие неясных, неполных или неточно оформленных Клиентом документов.
- 2.12. Настоящий Договор расчетного счета заключается сроком до последнего календарного дня квартала текущего года. Договор является пролонгированным на следующий квартал текущего года, если ни одна из Сторон не заявит об отказе продлить Договор. Пролонгация может быть осуществлена неоднократно.

3. Резервирование, открытие и ведение Расчетного счета

- 3.1. Банк производит генерацию номера Расчетного счета Клиента в день направления Клиентом Заявления

- о присоединении/Заявки на открытие Расчетного счета через каналы Дистанционного обслуживания. Сгенерированный номер Расчетного счета может быть сообщен Клиенту. Данная процедура не является открытием расчетного счета Клиенту по смыслу нормативных актов Банка России.
- 3.2. Открытие и ведение Расчетного счета осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также условиями Договора расчетного счета.
 - 3.3. Банк обязан хранить тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям и Расчетным счетам Клиента, а также сведения о Клиенте, в том числе, персональные данные, предоставленные Клиентом, сведения о финансово-хозяйственной деятельности Клиента, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
 - 3.4. Банк открывает Клиенту Расчетный счет при условии:
 - выполнения Клиентом требований, предъявляемых Банком к документам Клиента;
 - отсутствия в Банке информации о действующих решениях уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Расчетного счета.
 - 3.5. Расчетный счет открывается Банком в валюте, предусмотренной Тарифным планом.
 - 3.6. Номер Расчетного счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
 - 3.7. Полномочия лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчетным счетом, в том числе, с использованием признанной Банком ЭП, равно как и продление таких полномочий, удостоверяются путем предоставления в Банк всех необходимых документов, подтверждающих полномочия (продление полномочий) таких лиц.
 - 3.8. Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчетным счетом, в том числе, Карточка (по запросу Банка), должны быть представлены Клиентом в момент направления в Банк Заявления о присоединении. Стороны договорились, что в случае предоставления Клиентом Карточки, Клиент вправе указать одну собственноручную подпись, необходимую для подписания документов, содержащих распоряжения Клиента.
 - 3.9. Клиент распоряжается денежными средствами в пределах остатка денежных средств, имеющихся на Расчетном счете, без ограничений, за исключением случаев применения мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Расчетном счете, предусмотренных законодательством Российской Федерации и правилами Банка.
 - 3.10. Поручения Клиента, а также распоряжения иных лиц исполняются Банком в порядке и последовательности, предусмотренными законодательством Российской Федерации и правилами Банка.
 - 3.11. Поручения Клиента и распоряжения иных лиц, поступившие в Банк в течение Операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим рабочим днем, а поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем.
 - 3.12. Зачисление денежных средств на Расчетный счет производится в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок надлежаще оформленных документов, из которых однозначно следует, что получателем денежных средств является Клиент и средства должны быть зачислены на Расчетный счет Клиента.
 - 3.13. В случае, если из поступивших в Банк документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженные или неправильные наименование Клиента, номер Расчетного счета и т. д.), денежные средства зачисляются на Расчетный счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
 - 3.14. При Перечислении денежных средств в валюте, отличной от валюты Расчетного счета Клиента, Банк конвертирует сумму перечисления в валюту Расчетного счета по курсу Банка, действующему на момент обработки Банком операции. Перечисление денежных средств, произведенное в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.
 - 3.15. Отражение операций осуществляется в валюте Расчетного счета. При этом:
 - 3.15.1. Для разных операций Банк устанавливает разные курсы конвертации валют в валюту Расчетного счета.
 - 3.15.2. Для операций по Расчетному счету (без использования Корпоративной карты и/или ее реквизитов), курс конвертации устанавливается на момент совершения операции.
 - 3.15.3. Для операций с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов, кроме Онлайн операций, курс конвертации устанавливается на день обработки (получения) информации об операции от ПС.

Для Онлайн операций курс конвертации устанавливается на момент обработки (получения) информации об операции от ПС.

3.15.4. Порядок конвертации валют в валюту Расчетного счета по операциям с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов:

- в случае совершения операции в валюте, отличной от валюты Расчетного счета и являющейся одной из расчетных валют ПС, сумма операции конвертируется в валюту Расчетного счета по курсу Банка;
- в случае совершения операции в валюте, отличной от валюты Расчетного счета и не являющейся одной из расчетных валют ПС, сумма операции конвертируется в расчетную валюту ПС по курсу ПС (при этом Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации ПС) и предоставляется Банку, представленная сумма конвертируется в валюту Расчетного счета по курсу Банка.

3.15.5. Расчетными валютами ПС являются:

- Рубли РФ (расчеты в РФ) — Visa, MasterCard;
- Рубли РФ (расчеты за пределами РФ) — Visa;
- Доллар США — Visa, MasterCard;
- Евро — Visa, MasterCard;
- Фунт стерлингов Соединенного королевства — MasterCard.

Клиент соглашается, что информация о курсах валют, размещенная на сайте Банка в Интернет по адресу Tinkoff.ru, носит информативный характер. Точный курс доводится до сведения Клиента непосредственно перед проведением операции в Интернет-Банке/Мобильном Банке или через контактный центр Банка и считается надлежащим информированием Клиента.

3.16. Операции, произведенные:

- с присутствием Карты с вводом соответствующего ПИН-кода или с вводом кода, предоставленного Банком в рамках технологии 3D-Secure, или
- с присутствием Карты без ввода ПИН-кода, или
- с использованием реквизитов Карты, или
- использованием Аутентификационных данных, в том числе в Интернет-Банке или Мобильном Банке, или
- в рамках SMS-запроса с Абонентского номера

признаются совершенными Держателем и с его согласия.

3.17. Приостановление операций и отказ от выполнения операций в соответствии с Договором расчетного счета и/или правилами Банка не являются основанием для возникновения ответственности Банка за нарушение условий Договора расчетного счета.

3.18. Начисление процентов на остаток денежных средств на Расчетном счете Клиента осуществляется, если это предусмотрено Тарифным планом.

4. Порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт

- 4.1. Для выпуска Карты Клиент предоставляет в Банк заявление на выпуск Корпоративной карты и анкету Держателя Карты по форме Банка.
- 4.2. Банк может выпустить Клиенту Карту при условии надлежаще оформленного комплекта документов в соответствии с правилами Банка.
- 4.3. Карта является собственностью Банка. Процедура выпуска Карты и срок ее действия определяется правилами Банка.
- 4.4. Номер Карты определяется Банком.
- 4.5. Категория (ПС, вид карты и другие характеристики) Карты определяется исключительно по усмотрению Банка.
- 4.6. Карта является действительной до последнего дня месяца года, указанного на ее лицевой стороне. Окончание действия Карты не приводит к прекращению действия Универсального договора/Договора расчетного счета.

- 4.7. По окончании срока действия Карта выпускается на новый срок по усмотрению Банка. Заявление на перевыпуск Карты на новый срок не требуется.
- 4.8. Досрочный перевыпуск Карты осуществляется в случаях утери/кражи, порчи, несанкционированного использования, изменения имени и/или фамилии Держателя на основании письменного или устного заявления Клиента, переданного в Банк. При подаче устного заявления о перевыпуске Карты Банк вправе потребовать у Клиента в срок до 30 (тридцати) дней предоставить письменное заявление о перевыпуске Карты.
- 4.9. Карта передается не активированной уполномоченному представителю Клиента лично либо Держателю лично, или доставляется заказной почтой, курьерской службой по адресу, указанному Клиентом в заявлении на выпуск Карты (на усмотрение Банка), или иным способом, позволяющим однозначно установить, что Карта была получена уполномоченным представителем Клиента лично или Держателем лично.

Карта активируется при обращении Держателя в Банк через каналы Дистанционного обслуживания, если Держатель предоставит правильные Коды доступа и/или Аутентификационные данные, а также другую информацию, позволяющую Банку однозначно идентифицировать Держателя.
- 4.10. С использованием Карты осуществляются операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами Банка.
- 4.11. Запрещается использовать Карту для выплаты заработной платы и других выплат социального характера.
- 4.12. Совершение операций с использованием Карты и/или ее реквизитов может осуществляться как с Авторизацией, так и без Авторизации в случаях, предусмотренных правилами ПС и/или Банка, при этом сумма операции в момент Авторизации может отличаться от суммы операции на момент обработки Банком Реестра операций.
- 4.13. Дата фактического совершения Держателем операции с использованием Карты и/или ее реквизитов может не совпадать с датой ее обработки Банком.
- 4.14. В целях аутентификации Держателя при проведении операций с использованием Карты Держателю предоставляется ПИН-код. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя, Клиент/Держатель соглашается, что использование Карты и правильного ПИН-кода является надлежащей и достаточной аутентификацией Держателя Карты.
- 4.15. Использование Карты и/или ее реквизитов лицом, не являющимся Держателем, запрещено.
- 4.16. За осуществление операций с использованием Карты и/или ее реквизитов Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифным планом.
- 4.17. Клиент обязуется ознакомить Держателя Карты с настоящими Общими условиями и Тарифами и оплачивать Банку все расходы, совершенные с использованием Карты.
- 4.18. Банк не выпускает Карту на имя лиц, не достигших 18-летнего возраста.
- 4.19. Клиент обязан контролировать все операции, совершаемые по Карте, для чего Клиент обязан сохранять все платежные документы, связанные с операциями по Карте и/или с использованием Карты и/или ее реквизитов и предъявлять их по требованию Банка при возникновении спорных вопросов.

5. Предоставление и погашение Технического/Разрешенного овердрафта

- 5.1. При совершении Клиентом операций сверх остатка денежных средств на Расчетном счете Банк считается предоставившим Клиенту Кредит (статья 850 Гражданского кодекса Российской Федерации) на сумму Технического/Разрешенного овердрафта.
- 5.2. Размер установленного Лимита овердрафта сообщается Банком Клиенту, и может быть изменен Банком в одностороннем порядке. Информацию об изменении Лимита овердрафта Банк предоставляет Клиенту посредством Дистанционного обслуживания.
- 5.3. Банк предоставляет Технический/Разрешенный овердрафт в рублях на срок, не превышающий срок действия Договора расчетного счета.
- 5.4. Банк вправе ограничивать перечень операций, совершаемых за счет Технического/Разрешенного овердрафта в соответствии с Универсальным договором, внутренними правилами Банка или законодательством Российской Федерации.
- 5.5. Днем предоставления Технического/Разрешенного овердрафта является день зачисления Банком на Расчетный счет суммы операции при условии отсутствия или недостаточности собственных средств Клиента для списания Банком указанной суммы.
- 5.6. Документом, подтверждающим предоставление Банком Технического/Разрешенного овердрафта, является выписка по Расчетному счету Клиента.

- 5.7. За пользование Техническим овердрафтом Банк начисляет проценты и/или взимает вознаграждение в соответствии с Тарифным планом.
- 5.8. За пользование Разрешенным овердрафтом Банк взимает плату в соответствии с Тарифным планом.
- 5.9. Клиент вправе отказаться от Лимита овердрафта, направив в Банк соответствующее заявление и погасив имеющуюся Задолженность по Расчетному счету.
- 5.10. Клиент обязан погасить сумму Технического овердрафта в полном объеме в течение 25 (двадцати пяти) календарных дней с даты формирования выписки за Расчетный период, в котором возникла соответствующая Задолженность, или в течение иного срока, устанавливаемого Тарифным планом. Клиент обязан погасить сумму Разрешенного овердрафта в полном объеме в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты формирования выписки за Расчетный период, в котором возникла соответствующая Задолженность, или в течение иного срока, устанавливаемого Тарифным планом.
- 5.11. Погашение Технического/Разрешенного овердрафта осуществляется Банком в конце операционного дня. Датой исполнения Клиентом своих обязательств по погашению Задолженности является дата списания Банком с Расчетного счета Клиента денежных средств в погашение Задолженности.

6. Компрометация

- 6.1. При обнаружении утери, кражи или порчи Карты и/или возникновения подозрений, что Карта или ее реквизиты, а также ПИН-код, Коды доступа, Аутентификационные данные, Абонентский номер могли быть утрачены или похищены, а также в случае изъятия Карты в банкомате или торгово-сервисном предприятии и в случае изменения имени или фамилии Держателя Клиент должен незамедлительно уведомить Банк, в том числе по телефонам +7 800 555-25-50 или +7 495 645-59-19 (круглосуточно) и заблокировать Карту и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк, а также подать заявление о досрочном перевыпуске Карты. По факту устного заявления Банк примет меры только по блокированию Карты и/или Интернет-Банка и/или Мобильного Банка.
- 6.2. Если Карта, ранее объявленная утраченной, будет найдена, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Карты в дальнейшем запрещается.
- 6.3. В случае Компрометации и/или использования Карты или ее реквизитов или Интернет-Банка, Мобильного Банка или Абонентского номера без согласия Клиента/Держателя, Клиент/Держатель обязан незамедлительно после обнаружения указанных фактов, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления от Банка о совершенной операции, направить в Банк письменное уведомление по форме, размещенной на сайте Банка Tinkoff.ru, с приложением всех необходимых документов заказной почтой (с уведомлением о вручении и описью вложений) или курьерской службой.

Банк имеет право начислить штраф в сумме 5000 (пять тысяч) рублей, если в ходе рассмотрения заявления будет установлено, что Клиент/Держатель имеет причастность к данной операции либо операция стала возможной вследствие нарушений Клиентом/Держателем настоящих Общих условий и порядка использования Карты, Интернет-Банка, Мобильного Банка.

7. Права и обязанности Сторон

7.1. Банк имеет право:

- 7.1.1. Отказать в открытии Расчетного счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка.
- 7.1.2. Отказать Клиенту/Держателю в выпуске Карты, ее активации и/или замене, ограничить количество карт, выпускаемых Клиенту и/или на имя одного Держателя, а также приостановить/прекратить действие Карты по своему усмотрению и без указания причин.
- 7.1.3. Установить Клиенту Платежный лимит для совершения операций по Расчетному счету/Карте через каналы Дистанционного обслуживания.
- 7.1.4. Установить максимальную сумму наличных денежных средств, которая может быть выдана Клиенту по операциям с использованием Карты в течение календарного дня.
- 7.1.5. Отказать Клиенту/Держателю в проведении операций /ограничить ее проведение по Расчетному счету и/или заблокировать действие Карты, Интернет-Банка, Мобильного Банка без предварительного уведомления Клиента (Держателя), а также установить ограничение на проведение операций через каналы Дистанционного обслуживания, если:
 - сумма операции превышает Платежный лимит, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию;

- в Банк не поступил документ, необходимый для проведения операции и оформленный согласно требованиям законодательства Российской Федерации;
- у Банка возникли сомнения в том, что Поручение поступило от Клиента или представителя Клиента или Держателя Карты;
- операция противоречит требованиям законодательства Российской Федерации или настоящим Общим условиям;
- у Банка возникли подозрения, что проводимая операция связана с ведением Клиентом/представителем Клиента/Держателем незаконной предпринимательской деятельности;
- права Клиента по распоряжению денежными средствами на Расчетном счете/Карте ограничены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями;
- в случае неисполнения Клиентом/Держателем обязательств, предусмотренных Универсальным договором и настоящими Общими условиями, в том числе в случае непредоставления Клиентом/Держателем сведений/ документов/ разъяснений в сроки, установленные Универсальным договором и/или запросом Банка;
- в случае подозрений на несанкционированное использование Расчетного счета/Корпоративной карты;
- в иных случаях, установленных внутренними правилами Банка

В этих случаях операции по Расчетному счету осуществляются Банком только на основании письменных Распоряжений, представляемых Клиентом непосредственно в офисе Банка по адресу: 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, 10, стр. 1.

- 7.1.6. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего Поручения.
- 7.1.7. Предоставить Технический овердрафт в случае возникновения у Клиента потребности в совершении платежей, превышающих остаток денежных средств на Расчетном счете.
- 7.1.8. Осуществлять рассмотрение претензий Клиента по оспариванию операций в течение 30 (тридцати) дней по операциям, совершенным на территории РФ, и 60 (шестидесяти) дней по операциям, совершенным за пределами территории РФ, со дня получения письменного заявления Клиента и необходимых документов.
Отказать в рассмотрении претензии, если она предъявлена:
 - к совершенной операции после истечения 1 (одного) дня с даты направления Банком уведомления;
 - к Комиссии, Плате (вознаграждению, штрафу), начисленной Банком, после истечения 2 (двух) лет со дня ее начисления (списания).
- 7.1.9. Запрашивать у Клиента документы и сведения об операциях с денежными средствами, и письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимых операций режиму Расчетного счета.
- 7.1.10. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Расчетный счет Клиента, по которой не представлены документы (в срок, установленный Универсальным договором или запросом Банка), необходимые для фиксации информации об операции, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у сотрудников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 7.1.11. Отказать Клиенту в осуществлении Перечисления денежных средств с Расчетного счета, если на момент Перечисления денежных средств (или проведения операции) отсутствует техническая возможность или есть основания подозревать доступ неуполномоченных третьих лиц к денежным средствам Клиента.
- 7.1.12. При наличии сомнений в реквизитах платежных документов не производить зачисление на Расчетный счет Клиента.
- 7.1.13. Не зачислять на Счет Клиента суммы, поступившие на корреспондентский счет Банка, в случае содержания несоответствий в реквизитах платежного поручения, SWIFT — сообщения.
- 7.1.14. Отказать в проведении Валютной операции в случае непредставления обосновывающих документов, документов валютного контроля (Документов учета по валютным операциям) либо, предоставления документов, оформленных ненадлежащим образом.
- 7.1.15. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком денежных средств в случа-

ях, установленных настоящим Договором, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений списывать указанные денежные средства с иных счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте. При необходимости списания денежных средств со счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его счетах в Банке, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности в соответствии с пунктом Договора.

7.1.16. Не начислять проценты на остаток по счету за текущий месяц, предусмотренный Тарифным планом, при расторжении настоящего Договора.

7.2. **Банк обязуется:**

7.2.1. Информировать Клиента о совершении каждой операции по Договору расчетного счета путем предоставления Клиенту информации в рамках Дистанционного обслуживания.

7.2.2. При получении заявления Клиента (Держателя) блокировать Корпоративную карту и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк в связи с утратой Корпоративной карты и/или ПИН-кода и/или Абонентского номера и/или Абонентского устройства либо в связи с тем, что ПИН-код и/или реквизиты Корпоративной карты и/или Коды доступа и/или Аутентификационные данные стали известны третьему лицу.

7.2.3. Проводить операции по Расчетному счету в сроки и в порядке, установленным настоящими Общими условиями, в т.ч. Правилами, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.2.4. Информировать Клиента по каналам Дистанционного обслуживания о зачислении на транзитные валютные счета валютной выручки не позднее следующего рабочего дня после поступления денежных средств.

7.3. **Клиент вправе:**

7.3.1. В любое время направить Банку Заявку на открытие необходимого количества Расчетных счетов посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке или иного канала Дистанционного обслуживания после присоединения к условиям Универсального договора.

7.3.2. В любой момент отказаться от присоединения к настоящим Общим условиям. В этом случае Клиент обязан передать в Банк соответствующее заявление в письменной форме или через каналы Дистанционного обслуживания, а также вернуть Банку все Корпоративные карты, в день подачи указанного заявления и уплатить Банку все причитающиеся по Договору расчетного счета суммы.

7.3.3. Отозвать свои Поручения, принятые Банком, до момента их исполнения Банком.

7.4. **Клиент обязан:**

7.4.1. Уведомлять Банк об изменении сведений в отношении лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчетным счетом, в том числе, с использованием признанной Банком ЭП, предоставляемых в целях идентификации Клиента в личном кабинете в Интернет-Банке/Мобильном Банке или ином канале Дистанционного обслуживания, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также представлять в Банк необходимые документы (оригиналы/надлежаще заверенные копии или иным способом в соответствии с Универсальным договором), подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации). До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных Клиентом, Банк вправе не принимать платежные документы, удостоверенные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.

7.4.2. Незамедлительно информировать Банк об отмене выданных доверенностей с указанием реквизитов отменяемой доверенности, а также информации, позволяющей Банку идентифицировать представителя Клиента, указанного в отменяемой доверенности. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий, которые могут наступить вследствие несвоевременного уведомления Банка об отмене доверенности либо вследствие нарушения установленного порядка уведомления, несет Клиент.

7.4.3. Отозвать ЭП, выпущенную на имя лица, полномочия которого прекращены.

7.4.4. Направить в Банк уведомление о признании Клиента банкротом в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента вынесения арбитражным судом такого определения, а при вынесении судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства — в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня вынесения определения.

7.4.5. Поддерживать на Расчетном счете остаток денежных средств, достаточный для осуществления необходимых платежей в соответствии с условиями Универсального договора.

7.4.6. Предоставлять ответы на уведомления, запросы, и иные информационные сообщения от Банка

посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке в виде электронного документа, содержащего ЭП Клиента или иным способом, согласованном Сторонами.

- 7.4.7. При осуществлении Валютных операций, ежедневно либо не позднее сроков, установленных действующим законодательством и разработанными в соответствии с ним банковскими правилами, получать и направлять в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания, все сопроводительные документы по операции, документы валютного контроля. Риск наступления для Клиента неблагоприятных последствий, которые могут наступить в связи с несвоевременным получением или направлением Клиентом указанных документов, несет Клиент.
- 7.4.8. Документы и информация о совершении Валютных операций, а также документы по валютному контролю, требование о представлении которых установлено нормативными актами Банка России, представляются Клиентом в Банк в электронном виде либо, на бумажных носителях в порядке и на условиях, установленных Универсальным договором.

8. Подготовка и предоставление выписок по Расчетному счету

- 8.1. Выписки и документы, подтверждающие совершенные операции, предоставляются в виде электронного документа посредством функционала личного кабинета Интернет-Банка/Мобильного Банка или иного канала Дистанционного обслуживания.
- 8.2. Выписки могут быть предоставлены Клиенту в бумажном виде по соответствующему письменному запросу. При этом настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен с действующими Тарифами по предоставлению выписок на бумажном носителе.
- 8.3. Сотрудник Банка в первый рабочий день нового года направляет посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке сформированное из АБС Банка подтверждение об остатках средств на Расчетном счете Клиента по состоянию на 01 января текущего года.
- 8.4. Клиент обязан до 30 января текущего года направить в Банк подтверждение остатков средств на Расчетном счете по состоянию на 01 января посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке. В случае неполучения Банком такого подтверждения в установленный срок остаток по Расчетному счету считается подтвержденным Клиентом.

9. Закрытие Расчетного счета

- 9.1. Стороны договорились, что Договор расчетного счета может быть расторгнут, а Расчетный счет подлежит закрытию во внесудебном порядке в случаях:
- по заявлению Клиента, направленному в Банк посредством функционала личного кабинета в Интернет-Банке;
 - расторжения Универсального договора в порядке и на условиях, установленных Универсальным договором;
 - при существенном нарушении Клиентом Универсального договора (Общих условий);
 - когда сумма денежных средств, хранящихся на счете, окажется ниже минимального размера, предусмотренными внутренними правилами Банка (и/или Тарифами);
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и/или внутренними правилами Банка.
- 9.2. При отсутствии в течение 3 (трех) месяцев денежных средств на Расчетном счете и/или операций по Расчетному счету и/или недостаточности денежных средств на Расчетном счете для оплаты регулярных платежей согласно Тарифам, Универсальный договор считается расторгнутым, а Расчетный счет закрытым по истечении 3 (трех) календарных месяцев с даты направления Банком письменного предупреждения в личный кабинет Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке или посредством иного канала Дистанционного обслуживания, если Клиент в указанный выше срок не внесет на Расчетный счет денежные средства в объеме, достаточном для погашения задолженности Банку и/или не совершит хотя бы одну операцию по Расчетному счету;

10. Ответственность Сторон

- 10.1. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных условиями Универсального договора, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

- 10.2. Банк не несет ответственность за неисполнение поручений Клиента и приостановление операций по Расчетному счету Клиента в случаях, установленных настоящими Общими условиями, в том числе, за блокировку денежных средств, не проведение переводов, невозврат денежных средств банками-корреспондентами Банка и иными банками, кредитными/финансовыми организациями в рамках поручений Клиента в случаях, установленных законодательством РФ.
- 10.3. Клиент несет ответственность за правильность оформления самостоятельно сформированных платежных документов, а также правильность указания данных и реквизитов в личном кабинете Интернет-Банка.
- 10.4. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных условиями Универсального договора, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.5. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в документах, представляемых в Банк для присоединения к условиям Универсального договора, в том числе, для открытия Расчетного счета, а также в процессе предоставления расчетно-кассового обслуживания.

Правила предоставления услуги «Торговый эквайринг»

Редакция 1

1. Термины и определения

Авторизация — процедура обращения Клиента в Банк-эквайрер в целях получения Кода авторизации при совершении Операции, состоящая из запроса Клиента, направленного в АПК Банка-эквайрера в электронном виде с использованием POS-терминала, и ответа Банка-эквайрера в электронном виде, содержащего Код авторизации либо отказ в его предоставлении.

АПК — специализированные аппаратно-программные комплексы Банка-эквайрера.

Банк-эмитент — кредитная организация, выпустившая Карту, в т.ч. Банк.

Банк-эквайрер — кредитная организация, в т.ч. ПАО «БИНБАНК», с которой Банк заключил договор об оказании услуг по Авторизации и обработке операций Клиентов, совершенных в Торговых точках Клиента.

Возмещение — денежные средства за Операции, подлежащие переводу/удержанию Банком по поручению Банка-эквайрера в пользу Клиента (с Клиента).

Карта — вид платежных карт, как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения Держателем карты операций с денежными средствами, находящимися у Банка-эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России и договором с Банком-эмитентом.

Держатель карты — физическое лицо (в том числе уполномоченный представитель юридического лица), на имя которого выпущена Карта.

Документ — документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям служащий подтверждением их совершения, составленный при совершении Операции на бумажном носителе и/или в электронной форме, подписанный (если иное не предусмотрено настоящими Правилами) Держателем карты собственноручно или аналогом его собственноручной подписи, содержащий в себе все необходимые реквизиты, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России.

Код авторизации — буквенно-цифровой код, получаемый в результате Авторизации.

Мошенническая операция — Операция, заявленная ПС и/или Банком-эмитентом как мошенническая и/или оспоренная Держателем карты. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций являются заявления Банков-эмитентов и/или подтверждения ПС (в т.ч. представительств, указанных ПС в Российской Федерации), полученные от Банка-эквайрера в электронном виде или с использованием факсимильной связи.

Недействительная операция — Операция, признанная Банком-эквайрером недействительной в соответствии с правилами ПС или законодательством Российской Федерации, в т.ч. по следующим основаниям:

- Операция совершена с использованием реквизитов любой другой Карты, кроме реквизитов Карт международных платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide и платежной системы «МИР»;
- Операция опротестована Банком-эмитентом через ПС как мошенническая;
- Операция опротестована Банком-эмитентом через ПС, по которой Клиент не может предоставить документы, которые с точки зрения правил ПС подтверждают правоту Клиента;
- Операция проведена с нарушением процедур, установленных настоящими Правилами и приложениями к ним;
- Услуга предоставлена с нарушением законодательства Российской Федерации;
- Операция с использованием реквизитов Карты, по которой Банком-эмитентом и/или ПС запрещено осуществление Операций;
- по Операции установлено совершение противоправных действий со стороны работников Клиента;
- по Операции не была получена Авторизация;

- по Операции Клиент не предоставил по запросу документы, подтверждающие предоставление Услуги Держателю карты;
- Операция дважды включена в Реестр операций;
- Стоимость Услуг, оплаченных Держателем карты с использованием Карты при совершении такой Операции, превышает обычную цену Клиента на данную Услугу при оплате за наличные деньги;
- Держатель карты повторно оплатил Услугу другим способом (в т.ч. другой картой или наличными денежными средствами).

Операция — общее определение, включающее в себя следующие виды операций: Операция оплаты; Операция возврата.

Операция оплаты — расчетная операция, осуществляемая через POS-терминал с использованием Карты с обязательной Авторизацией в соответствии с Правилами ПС, законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России, проводимая по требованию Держателя карты в целях приобретения им Услуг.

Операция возврата — расчетная операция, совершаемая через POS-терминал с использованием Карты при возврате Клиенту Услуги, оплаченной с использованием реквизитов Карты, либо при возникновении необходимости в возврате денежных средств, полученных при оплате Услуг в рамках ранее совершенной Операции оплаты.

Отчетный день — календарный день, устанавливаемый с 00:00:00 по 23:59:59 по московскому времени, в который осуществлялись Операции.

Платежная система (далее — ПС) — международные платежные системы (Visa International, MasterCard Worldwide) и национальная система платежных карт (МИР).

Правила ПС — нормы, правила и требования, определяемые и устанавливаемые ПС.

Реестр операций — отчет в электронном виде, формируемый Банком и содержащий перечень всех авторизованных Банком-эквайером Операций с указанием сумм за каждый календарный день (или дни, в случае если реестр формируется за несколько выходных/нерабочих праздничных дней). Формат Реестра операций определяется Банком и указывается в Приложении №3 к настоящим Правилам.

Торговая точка — место реализации Услуг Клиента.

Услуга — товар, работа, услуга, реализуемая Клиентом и оплачиваемая Картой с использованием POS-терминала.

POS-терминал — электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения Операций.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Правила установлены Банком и определяют порядок и условия обслуживания Клиента по услуге «Торговый эквайринг».
- 2.2. В целях подключения услуги «Торговый эквайринг» Клиент предоставляет в Банк подписанную уполномоченным представителем заявку. По результатам рассмотрения заявки Банк вправе отказать в предоставлении услуги.
- 2.3. В целях осуществления Операций используются POS-терминалы Клиента.

3. Права и обязанности банка

- 3.1. Банк обязуется:
 - 3.1.1. Осуществлять расчеты по Операциям, совершенным Держателями карт при оплате Услуг, в соответствии с настоящими Правилами (в том числе производить перечисление Возмещения) на основании представленных Банку-эквайеру Документов в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, а также выполняет иные обязательства, предусмотренные настоящими Правилами.
 - 3.1.2. Организовать и обеспечить с применением АПК Банка-эквайера круглосуточное проведение Авторизации, а также подключение и настройку POS-терминалов.
 - 3.1.3. Провести инструктаж персонала Клиента по правилам обслуживания Держателей карт, приему Карт к оплате, а также мерам безопасности.
 - 3.1.4. В целях осуществления расчетов переводить Клиенту Возмещение в порядке и сроки, определенные настоящими Правилами и Тарифным планом.

- 3.1.5. В случае приостановления в соответствии с п.3.2.2 настоящих Правил проведения Авторизаций и/или осуществления расчетов по Операциям направить Клиенту в течение 10 (десяти) рабочих дней соответствующее уведомление.
- 3.1.6. Направлять Клиенту по каналам Дистанционного обслуживания Реестр операций.
- 3.2. Банк имеет право:
- 3.2.1. Не перечислять Возмещение по Операциям, признанным Недействительными операциями.
- 3.2.2. В случае возникновения подозрения на совершение Мошеннических операций со стороны Клиента (его персонала), приостанавливать до выяснения обстоятельств на срок не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней проведение Авторизаций и/или перечисление сумм Возмещения по конкретным или по всем Операциям Клиента.
- 3.2.3. В случае подтверждения Банком совершения Клиентом (его персоналом, представителями и т.п.) Мошеннических операций путем:
- получения официального ответа на запрос о риске потенциального мошенничества со стороны Банка-эмитента карты;
 - получения информации от правоохранительных органов;
 - получения информации от ПС;
 - проведения Банком и/или Банком-эквайером собственного расследования по Операциям, совершенным Клиентом;
 - иным способом, подтверждающим неправомерные действия Клиента,
- Банк имеет право отказать Клиенту в перечислении Возмещения по Мошенническим операциям.
- 3.2.4. Контролировать соответствие деятельности Клиента требованиям ПС по обеспечению мер безопасности при приеме и обслуживании Карт, а также проверять уровень качества обслуживания Держателей карт и соблюдение персоналом Клиента положений настоящих Правил и приложений к ним.
- 3.2.5. Использовать фирменный логотип и бренд Клиента в собственных рекламных материалах. Банк самостоятельно определяет количество (включая тираж), формат, носители и содержание рекламных материалов.
- 3.2.6. Привлекать третьих лиц в целях исполнения своих обязательств в рамках настоящих Правил.

4. Права и обязанности клиента

- 4.1. Клиент обязуется:
- 4.1.1. Составлять и принимать Документы, а также передавать в Банк-эквайер информацию о совершенных Операциях в соответствии с настоящими Правилами и приложениями к ним, в том числе инструктивными материалами.
- 4.1.2. Соблюдать законодательство Российской Федерации, положения Универсального договора, в том числе выполнять требования, содержащиеся в инструктивных материалах.
- 4.1.3. Размещать в Торговых точках (на видном месте при входе и возле касс) информационные наклейки с логотипами ПС, Карты которых принимаются Клиентом в соответствии с настоящими Правилами.
- 4.1.4. В целях реализации Услуг принимать Карты в строгом соответствии с настоящими Правилами и приложениями к ним, в том числе инструктивными материалами, при условии, что:
- принимаемая Карта является подлинной и действительной, соответствует требованиям, изложенным в Приложении №1 к настоящим Правилам и в инструктивных материалах;
 - Клиент в соответствии с настоящими Правилами, приложениями к нему и инструктивными материалами идентифицировал Держателя карты одним из следующих способов:
 - сличением подписи Держателя карты на оборотной стороне Карты с подписью Держателя карты на Документе, при этом работник/представитель Клиента, осуществляющий обслуживание Держателя карты, обязан убедиться, что предъявленная Карта действительно выпущена на имя предъявителя (подписи на Карте и Документе совпадают);
 - введением Держателем карты в POS-терминал ПИН-кода, при условии, что введенный ПИН-код прошел успешную проверку у Банка-эмитента;
 - цена Услуги при его оплате Держателем с использованием Карты в соответствии с настоящими Правилами не превышает обычную цену, установленную Клиентом при оплате такой Услуги налич-

ными денежными средствами, не включает явные или скрытые комиссии и любые дополнительные платы.

- 4.1.5. При совершении каждой Операции обращаться за Кодом Авторизации к Банку-эквайеру. Авторизация осуществляется в соответствии с приложениями к настоящим Правилам, в том числе инструктивными материалами.
- 4.1.6. Оформлять Документы в рублях Российской Федерации в строгом соответствии с настоящими Правилами и приложениями к ним. В конце дня проводить сверку итогов на POS-терминале в соответствии с инструктивными материалами.
- 4.1.7. Осуществлять хранение копий Документов, а также иной информации, связанной с Операциями (чеки, счета и пр.), в течение 3 (трех) лет и при запросе предъявлять необходимую информацию в Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Клиентом соответствующего запроса Банка.
- 4.1.8. Использовать для осуществления Операций только POS-терминалы и информационные материалы, предварительно согласованные с Банком.
- 4.1.9. Предоставлять доступ к работе с POS-терминалами работникам/представителям Клиента, прошедшим курс специального инструктажа, проведенного Банком.
- 4.1.10. Письменно сообщать Банку о любой ошибке в отношении взимаемых с Клиента плат и иных сумм или платежей по Операциям в течение 90 (Девяноста) календарных дней с даты осуществления такого ошибочного платежа. Если Клиент не уведомит Банк в указанный срок, то будет считаться, что данный платеж принимается Клиентом как полный и правильный в отношении таких сумм.
- 4.1.11. В безусловном порядке возмещать Банку денежные средства, по Мошенническим/Недействительным Операциям.
- 4.1.12. Не запрашивать и не использовать номера Карт, а также прочие реквизиты Карт, в случаях, не связанных с оплатой Услуг.
- 4.1.13. Не устанавливать ограничений по минимальной сумме Операции оплаты.
- 4.1.14. Не отказывать в приеме к обслуживанию Карт, кроме случаев, предусмотренных Правилами ПС.
- 4.1.15. Не предлагать/не навязывать Услуги при их оплате с использованием Карт, которые не предлагаются/не навязываются при оплате иным способом, в том числе наличными денежными средствами.
- 4.1.16. В течение 180 (ста восьмидесяти) дней, а в ряде случаев, предусмотренных правилами ПС, а также в случаях рассмотрения претензий в комитете по решению споров ПС (Arbitration, Compliance, Окончательное разрешение диспута) — в течение 540 (пятисот сорока) дней, со дня прекращения действия настоящего Договора выплачивать Банку все денежные средства, которые будут списаны со счетов Банка по претензиям соответствующих ПС и/или Банков-эмитентов Карт и/или Держателей карт по Операциям по причинам указанным в п.3.2, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения клиентом от Банка требования об уплате, при условии предоставления Банком клиенту документального подтверждения факта списания денежных средств со счетов Банка в пользу ПС, Банков эмитентов, Держателей карт
- 4.1.17. Исполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Правилами.
- 4.2. Клиент имеет право:
 - 4.2.1. Требовать от Банка перечисления сумм Возмещения по Операциям в порядке и сроки, указанные в настоящих Правилах, за исключением сумм Операций, которые не подлежат возмещению в соответствии с настоящими Правилами.
 - 4.2.2. Не принимать Карту для осуществления Операции, если она не удовлетворяет требованиям, установленным в настоящих Правилах, приложениях к ним, включая инструктивные материалы.

5. Взаимоотношения и расчеты сторон

- 5.1. Валютой расчетов Банка с Клиентом являются рубли Российской Федерации. Расчеты по Операциям производятся в рублях Российской Федерации в порядке и на условиях, определяемых настоящими Правилами, приложениями к ним и Тарифным планом
- 5.2. Банк не позднее первого рабочего дня, следующего за Отчетным днем, а по Операциям, прошедшим в нерабочие/праздничные дни, не позднее первого рабочего дня, следующего за нерабочим/праздничным днем перечисляет Возмещение Клиенту в рублях Российской Федерации на Расчетный счет, открытый в Банке.

Датой исполнения Банком обязательства по перечислению Возмещения считается дата поступления денежных средств на Расчетный счет Клиента.

- 5.3. Банк на основании заранее данного акцепта Клиента списывает с Расчетного счета, открытого в Банке следующие суммы:
- суммы комиссий Банка за предоставление услуги «Торговый эквайринг», указанные в Тарифном плане;
 - суммы по Операциям возврата;
 - любые суммы, которые Клиент должен Банку, в том числе по Операциям, ставшим предметом каких-либо споров и разногласий, признанным впоследствии Недействительными операциями.
- 5.4. Если Держатель карты, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, возвращает Клиенту приобретенную у него Услугу, либо обменивает ее на Услугу меньшей стоимости, либо отказывается от совершенной Операции позднее дня совершения Операции, Клиент оформляет Документ в соответствии с требованиями, изложенными в Приложении №1 к настоящим Правилам и в инструктивных материалах. Такой Документ является подтверждением возникновения у Клиента перед Банком обязательства по возврату указанной в таком Документе суммы Операции возврата. При этом расчеты по Операциям возврата осуществляются в следующем порядке:
- 5.4.1. Банк не позднее следующего рабочего дня с даты предоставления Клиентом Документа удерживает с Клиента сумму Операции возврата, при совершении которой был составлен указанный Документ.
- 5.4.2. Комиссия за осуществление Операции возврата с Клиента не взимается, ранее полученная Банком комиссия за осуществление соответствующей Операции оплаты Клиента не возмещается.

6. Ответственность сторон

- 6.1. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Держателями.
- 6.2. Банк не несет ответственности за задержки перечисления Возмещения на Расчетный счет, если просрочка возникла:
- в случае нарушения Клиентом обязательств по Договору расчетного счета;
 - в соответствии с п.3.2.2 настоящих Правил.
- 6.3. Клиент несет полную материальную ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением положений, установленных Условиями, приложениями к ним, а также инструктивных материалов.

7. Прочие условия

- 7.1. Настоящим Клиент подтверждает свое согласие и предоставляет соответствующее разрешение на указание и использование: 1) наименования (в том числе торговых наименований) Клиента; 2) адреса(ов) Клиента; 3) контактных телефонов Клиента; 4) товарных знаков и логотипов Клиента; 5) того факта, что Клиент принимает Карты в целях совершения Операций, — в рекламных материалах (в том числе на сайтах в сети Интернет, в рекламных брошюрах и печатных изданиях), распространяемых или используемых Банком, его агентами и подрядчиками.

8. Срок действия услуги «торговый эквайринг»

- 8.1. Услуга «Торговый эквайринг» считается подключенной с момента получения и одобрения Банком подписанной со стороны Клиента заявки и действует неопределенный срок либо на срок заключения Договора расчетного счета. Прекращение Договора расчетного счета влечет прекращения действия услуги в дату закрытия Расчетного счета.
- 8.2. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке прекратить предоставление услуги «Торговый эквайринг», письменно уведомив Клиента за 5 (пять) рабочих дней, в случае, если Клиент нарушает правила совершения Операций, а именно:
- 8.2.1. Представляет Документы с нарушением сроков, определенных настоящими Правилами.
- 8.2.2. Осуществляет оформление Операций с нарушением положений настоящих Правил и/или приложений к ним, и/или инструктивных материалов.
- 8.2.3. В течение 12 (двенадцати) месяцев Клиент не осуществляет Операции.
- 8.2.4. При наличии/поступлении в Банк негативной информации о Клиенте от компетентных государственных органов или информации о компрометации Клиента, поступающей из ПС.

- 8.3. Стороны пришли к соглашению о том, что в случае поступления в Банк и/или Банк-эквайрер требования какой-либо из ПС о прекращении эквайринга определенного вида Карт такой ПС как в целом, так и в отношении Клиента в частности, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от предоставления услуги «Торговый эквайринг» в части соответствующего вида Карт ПС, от которой поступило требование. При этом:
- со дня, указанного в полученном требовании ПС, прекращаются обязательства Банка по осуществлению расчетов по Операциям, совершаемым с использованием определенного вида Карт, указанного в таком требовании;
 - Банк уведомляет Клиента о прекращении осуществления расчетов по Операциям, осуществляемым с использованием определенного вида Карт;
 - настоящие Правила считаются измененными со дня прекращения Банком расчетов по Операциям, совершаемым с использованием определенного вида Карт, указанного в соответствующем требовании ПС, и продолжает действовать в отношении остальных Карт.
- 8.4. В случае расторжения Договора расчетного счета и/или прекращения услуги «Торговый эквайринг», Стороны должны до даты расторжения/прекращения полностью произвести все взаиморасчеты и платежи. Однако в случае выставления претензий ПС, и/или Банков-эмитентов, указанных ПС, период урегулирования расчетов указанным сроком не ограничивается.

Операционные и иные процедуры

1. Документы по операциям

- 1.1. При совершении каждой Операции Клиент обязан формировать в электронном виде Документ, содержащий следующие данные:
 - 1.1.1. дату совершения Операции;
 - 1.1.2. вид Операции;
 - 1.1.3. сумму Операции (которая должна представлять собой полную цену приобретения Услуги (включая все причитающиеся налоги);
 - 1.1.4. Код Авторизации;
 - 1.1.5. маскированный номер Карты (первые шесть и последние четыре цифры)
 - 1.1.6. имя Держателя карты (под «именем Держателя» здесь и далее подразумевается информация, нанесенная на Карту и указывающая фамилию и имя владельца Карты) при наличии;
 - 1.1.7. наименование Клиента, адрес Клиента (в информационной базе Банка);
 - 1.1.8. подпись Держателя. Подпись Держателя на Документе (чеке Электронного терминала) может отсутствовать при совершении Операций:
 - при вводе Держателем ПИН-кода;
 - в случаях, указанных в Приложении № 1 к настоящим Правилам.
 - 1.1.9. подпись сотрудника Клиента (кассира), оформившего Операцию;
 - 1.1.10. номер POS-терминала, с использованием которых осуществляется Операция;
 - 1.1.11. иную информацию, которая требуется Банку или должна быть указана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России.

2. Авторизация

- 2.1. При совершении каждой Операции оплаты/Операции возврата Клиент обязан обратиться в Банк-эквайрер за разрешением на проведение такой Операции и получить Код Авторизации. В случае получения Кода Авторизации полученный Код Авторизации должен быть указан в Документе.
- 2.2. Каждый запрос на получение Кода Авторизации (далее — Авторизационный запрос), передаваемый в Банк-эквайрер, должен включать номер Карты и должен быть на всю сумму Операции.
- 2.3. Получение Клиентом Кода Авторизации не является гарантией признания Банком-эквайрером Операции, а также гарантией того, что лицо, совершающее Операцию с использованием Карты, является ее Держателем карты, или гарантией получения Клиентом суммы Возмещения по Операции.
- 2.4. Если Клиент осуществляет Операцию возврата, Клиент обязан направлять в составе Авторизационного запроса полный состав данных с магнитной полосы или EMV-чипа Карты, считываемых при их обработке POS-терминалами, установленными в Торговых точках Клиента.

3. Инструкция о мерах безопасности, характеристиках карт и правилах их обслуживания

- 3.1. При выполнении Операции с использованием Карты кассир Клиента обязан соблюдать следующие правила:
 - Проверить срок действия Карты
 - Убедиться, что карта отвечает международным стандартам, и ее использование не ограничено одной страной или регионом, указанным на карте (например, «Valid only in...»).
 - Убедиться, что Карта не повреждена.
 - Проверить, нет ли признаков подделки Карты.

- Проверить наличие подписи на панели для подписи — без подписи Карта не принимается к обслуживанию.
- Убедиться, что подпись на Документе соответствует образцу подписи на Карте (кроме Операций, совершенных с вводом ПИН-кода).
- Убедиться, что данные на Документе совпадают с данными предъявленной Карты — возможно их несоответствие в случае подделки магнитной полосы или чипа Карты.
- Если на лицевой или оборотной стороне Карты нанесена фотография, убедитесь, что она соответствует внешности предъявителя карты.

3.2. Особенности обслуживания чиповых Карт

- Как правило, все чиповые Карты одновременно имеют встроенный чип и магнитную полосу. Такие Карты могут обслуживаться на любом POS-терминале, даже если он не предназначен для приема чиповых Карт, аналогично обслуживанию Карт с магнитной полосой.
- В отдельных случаях чиповая Карта может содержать только чип. Такие Карты могут обслуживаться только на специально предназначенных для чиповых Карт POS-терминалах.
- В любом случае на POS-терминалах, предназначенных для приема чиповых Карт, кассир должен начинать обслуживание чиповых Карт с использования «чип ридера» POS-терминала, при этом кассир должен следовать инструкциям, появляющимся на дисплее терминала.
- Чиповая Карта остается в считывающем устройстве POS-терминала на протяжении всей Операции и не вынимается из него до момента ее полного завершения. Преждевременное удаление чиповой Карты из считывающего устройства POS-терминала прервет выполнение Операции.
- Допустимы два метода идентификации Держателей чиповых карт: по подписи или по ПИН-коду. При проведении Операции кассир предлагает Держателю чиповой карты тот метод идентификации, который предлагается POS-терминалом. При этом кассир не имеет права выбрать иной метод. При идентификации по подписи не требуется ввод ПИН-кода и наоборот.
- При вводе ПИН-кода необходимо предоставлять Держателю карты максимум возможностей, позволяющих предотвратить компрометацию ПИН-кода.
- Получив отрицательный Код Авторизации по Операции проводимой с использованием чиповой Карты, кассиру не следует пытаться провести Авторизацию повторно по магнитной полосе или каким-либо другим способом. Если получен отрицательный Код авторизации ответ, не предусматривающий изъятие карты, кассир должен попросить клиента оплатить товар в любой другой форме.
- Если в чиповом POS-терминале обслуживается Карта с магнитной полосой, не имеющая микропроцессора (то есть карта прокатывается через ридер магнитной полосы), и при этом POS-терминал предлагает обслужить эту Карту как чиповую (появляется инструкция «ИСПОЛЬЗУЙТЕ ЧИП»), то это является признаком подделки Карты.
- Если к обслуживанию предлагается Карта без микропроцессора и, тем не менее, на Документе распечатывается слово «CHIP» — это также является признаком подделки Карты.

При малейшем подозрении, что Карта является поддельной или предъявлена не ее законным Держателем, кассиру необходимо сделать Авторизационный запрос вне зависимости от суммы сделки. Кассир должен иметь в виду, что на поддельные или только что украденные Карты может быть дан положительный Код авторизации. Получение Кода авторизации не является основанием для предоставления обслуживания по таким Картам.

После этого кассир должен попытаться установить личность Держателя карты, попросив предъявить удостоверяющие личность документы. Кассир должен идентифицировать фотографию в документе с личностью предъявителя карты. Личность гражданина России устанавливается по общегражданскому паспорту, загранпаспорту (обязательно с неистекшим сроком действия и выданному на территории России), водительскому удостоверению; военнослужащего — по удостоверению личности офицера или военному билету. Личность иностранца можно установить по предъявленному национальному паспорту, аккредитационной карточке дипломата, журналиста, бизнесмена.

При получении авторизационной команды — «Изъять карту», необходимо связаться по телефону с Банком и обязательно потребовать удостоверяющие личность документы.

Во всех случаях, когда кассир просит предъявить документы, необходимо записать данные (вид документа и его номер) на свободном месте лицевой стороны Документа.

При установлении факта использования Карты на чужое имя или поддельной Карты, кассир должен оформить Документы и принять все меры для того, чтобы обеспечить возможность задержания преступника с помощью охраны/сотрудников районных отделений полиции.

Клиент может непосредственно сообщить о попытке незаконного использования Карты по телефону 02 сотрудникам полиции своего города.

4. Отказ держателя от операции

Если после получения Клиентом Кода Авторизации Держатель карты отказался от совершения Операции (не позднее дня совершения Операции), Клиент обязан: осуществлять действия в соответствии с инструктивными материалами.

Порядок проведения претензионной работы

Настоящий порядок описывает механизм взаимодействия между Банком и Клиентом в случаях получения входящих опротестований от Банков-эмитентов, что подразумевает ведение претензионного процесса в рамках Правил ПС.

А также случаев, если Операцию оспаривает Держатель карты, эмитированной Банком. Ведется внутренняя претензионная работа путем обмена письмами между Сторонами.

Retrieval request (Запрос копии документов, ЗКД) — нефинансовое сообщение, которое может быть инициировано Банками-эмитентами в соответствии с Правилами ПС, с целью запроса копии Документов, подтверждающих выполнение Операции.

Chargeback (Д01) — безусловно исполняемое Банком электронное платежное требование на возврат денежных средств, которое выставляется Банком-эмитентом в ПС на основании Претензии Держателя карты.

Representment (Second Presentment, Д02) — повторное представление Банком к списанию суммы по Операции, ранее возвращенной на основании Chargeback.

Second chargeback (Arbitration chargeback, Д03) — повторное безусловно исполняемое Банком электронное платежное требование на возврат денежных средств, которое выставляется Банком-эмитентом в ПС MasterCard и ПС МИР после получения транзакции Second Presentment.

Pre-arbitration — процедура, установленная операционными правилами, предшествующая процессу Arbitration, при которой один участник ПС в форме письма предлагает другому участнику урегулировать финансовый спор и не прибегать к Arbitration.

Arbitration (Окончательное разрешение диспута) — процедура разрешения споров между участниками ПС, которая применяется в случаях, когда взаимные претензии участников по оспариваемой Держателем карты Операции не могут быть разрешены в рамках процедуры обмена возвратными транзакциями и транзакциями повторного выставления счета, предполагает участие Комитета по решению споров ПС.

Pre-compliance (Жалоба на нарушение правил) — процедура, установленная операционными правилами, предшествующая процессу Compliance, как правило, связанная с предполагаемыми нарушениями операционных правил ПС, при которой один участник ПС в форме письма предлагает другому участнику урегулировать финансовый спор и не прибегать к Compliance

Compliance (Окончательное разрешение диспута) — процедура разрешения ПС споров, разногласий, взаимных претензий между участниками ПС, которые не могут быть разрешены в рамках процедуры обмена возвратными транзакциями и, как правило, связаны с предполагаемыми нарушениями операционных правил ПС, предполагает участие Комитета по решению споров ПС.

Комитет по решению споров ПС — специальный комитет в составе ПС, ответственный за разрешение споров по транзакциям.

1. Хранение и предоставление документов по спорным операциям

- 1.1. Клиент обязан хранить все Документы по Операциям в течение 3-х лет с момента совершения Операции.
- 1.2. Банк обязан произвести запрос документов у Клиента по электронной почте в срок не позднее 10 рабочих дней с даты поступления Retrieval request, Chargeback, Second chargeback, ЗКД, Д01, Д03 или инициации процессов Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, Жалобы на нарушение правил, Окончательного разрешения диспута или поступления информации о претензии Держателя карты, зарегистрированной в информационных системах Банка
- 1.3. Срок предоставления Клиентом Документов Банку составляет 5 рабочих дней с момента направления запроса Банком.
- 1.4. Если Клиент не может предоставить документы, которые с точки зрения Правил ПС подтверждают правоту Клиента, то ответственность за спорную Операцию ложится на Клиента.

2. Взаиморасчеты при получении входящих опротестований (Retrieval request, ЗКД, Chargeback, ДО1, Second chargeback или ДОЗ)

- 2.1. При получении Банком от Банка-эквайера информации о Retrieval request, Chargeback, Second chargeback, ЗКД, ДО1, ДОЗ Банк не производит удержаний с Клиента.
- 2.2. При получении Банком от Банка-эквайера информации о Retrieval request, Chargeback, Second chargeback, ЗКД, ДО1, ДОЗ Банк информирует Клиента по каналам Дистанционного обслуживания о необходимости предоставить в Банк подтверждающие Документы по спорной Операции.
- 2.3. Если Клиент может обосновать свою правоту по спорной Операции, предоставив подтверждающие Документы в соответствии с Правилами ПС, то, на основании предоставленных Документов, Банк информирует Банк-эквайер о необходимости инициировать операцию Representment.
- 2.4. Если Клиент не может обосновать свою правоту, то Банк не позднее 10-го рабочего дня с даты признания Клиентом невозможности обоснования своей правоты по спорной Операции производит удержание суммы оспариваемой Держателем карты Операции в соответствии с Правилами.

3. Взаиморасчеты при инициации процессов Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, Жалобы на нарушение правил Окончательного разрешения диспута

- 3.1. При получении Банком информации от Банка-эквайера об инициации процессов Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, Жалобы на нарушение правил, Окончательного разрешения диспута Банк не производит удержаний с Клиента.
- 3.2. При получении Банком от Банка-эквайера информации об инициации процессов Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, Жалобы на нарушение правил, Окончательного разрешения диспута Банк информирует Клиента по каналам Дистанционного обслуживания о необходимости предоставить в Банк подтверждающие Документы по спорной Операции.
- 3.3. Если Клиент не может обосновать свою правоту по спорной Операции, предоставив подтверждающие Документы в соответствии с Правилами ПС, то, Банк не позднее 10-го рабочего дня с даты получения результатов рассмотрения дела Комитетом по решению споров ПС в пользу Банка-эмитента или с даты уведомления об отказе в продолжении спора по требованию клиента производит удержание суммы оспариваемой Держателем карты Операции в соответствии с правилами.
- 3.4. При получении входящего Second chargeback, ДОЗ через ПС, Клиент в срок не позднее 5 рабочих дней с даты информирования Банком Клиента о факте поступления входящего Second chargeback может запросить Банк о продолжении оспаривания в Комитете по решению споров ПС, предоставив подтверждающие Документы в соответствии с Правилами ПС. В случае рассмотрения дела Комитетом по решению споров ПС в пользу Банка-эмитента, Банк не позднее 10-го рабочего дня с даты получения результатов рассмотрения данного дела или с даты уведомления об отказе в продолжении спора по требованию клиента производит в соответствии с правилами удержания сумм оспариваемой Держателем карты Операции.

4. Взаиморасчеты при поступлении претензии Держателя карты, эмитированной Банком

- 4.1. При поступлении претензии Держателя карты, эмитированной Банком, Банк не производит удержаний с Клиента.
- 4.2. При поступлении претензии Держателя карты, эмитированной Банком, Банк информирует Клиента по каналам Дистанционного обслуживания о необходимости предоставить в Банк подтверждающие Документы по спорной Операции.
- 4.3. Если Клиент не может обосновать свою правоту по спорной Операции, предоставив подтверждающие Документы в соответствии с Правилами ПС, то, Банк не позднее 105-го рабочего дня с даты окончания внутреннего расследования, проводимого Банком, производит удержание суммы оспариваемой Держателем карты Операции в соответствии с настоящими Правилами.

Формат реестра операций

1. Ежедневно не позднее 12:00:00 по московскому времени первого рабочего дня, следующего за отчетным рабочим днем, а по Операциям, прошедшим в нерабочие дни, не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетным нерабочим днем, Банк формирует Реестр операций. Сформированный Реестр операций незамедлительно направляется Клиенту.
2. Реестр Операций направляется Банком по каналам Дистанционного обслуживания :
3. Реестр операций имеет следующий формат:
 - 3.1. Имя реестра: YYYYMMDD_N_KKKKK.CSV, где:
 - KKKKK — константа, идентификатор Клиента;
 - YYYY — год формирования Реестра операций;
 - MM — месяц формирования Реестра операций;
 - DD — день формирования Реестра операций;
 - N — Порядковый номер Реестра операций за день.
 - 3.2. Формат Реестра операций: текстовый файл в кодировке UTF-8 w/o BOM. Все значения обрамляются в двойные кавычки. Разделитель полей — символ «;» (точка с запятой).
 - 3.3. Реестр Операций состоит из заголовка и тела:
 - Заголовок- 1 строка с названиями полей на латинице:
 1. id
 2. terminal_id
 3. card_number
 4. ps
 5. txn_type
 6. auth_date_time
 7. proc_date
 8. amount
 9. currency
 10. rrn
 11. auth_id
 - Тело Реестра Операций состоит из строк. Одна строка — одна Операция. Каждая строка тела Реестра Операций заканчивается знаком перевод каретки (CRLF) и должна содержать следующую информацию:

Название поля	Содержание поля	Тип поля
id	Порядковый номер	число
terminal_id	Номер терминала	строка
card_number	Номер карты, маскированный 012345****6789	строка
ps	Наименование платежной системы	строка
txn_type	Тип операции, pay/reversal	строка
auth_date_time	Дата и время операции (YYYY-MM-DD HH24: MM: SS)	строка
proc_date	Дата обработки операции (YYYY-MM-DD 00:00:00)	строка
amount	Сумма операции, разделитель целой и дробной части «.» (123.45)	число
currency	Цифровой код валюты по ISO 4217:2008 (для рублей - 643)	строка
rrn	Внутренний номер операции в ПС, RRN	строка
auth_id	Код авторизации	строка

Общие условия перевода денежных средств работникам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Редакция 1

1. Термины и определения

Договор о переводе денежных средств работникам Клиента — заключенный между Банком и Клиентом договор о переводе денежных средств для зачисления на Картсчета Работников, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Общие условия, Тарифы и Заявку.

Картсчет — банковский счет Работника, открываемый Банком в рамках Универсального договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке исключительно для совершения операций с использованием Расчетной карты и/или ее реквизитов и/или каналов Дистанционного обслуживания.

Работник — физическое лицо, являющееся работником Клиента и заключившее с Банком Универсальный договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке.

Расчетная карта — банковская карта, выпущенная Банком и выданная Работнику в рамках Универсального договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке.

Реестр — ведомость в виде электронного документа, предоставляемая Клиентом как приложение к платежному поручению и содержащая данные, необходимые для зачисления денежных средств на Картсчета Работников. Реестр оформляется по форме Банка.

Список — ведомость в виде электронного документа, предоставляемая Клиентом и содержащая данные о Работниках. Список оформляется по форме Банка.

Счет — расчетный счет Клиента в валюте РФ, с которого осуществляется перевод денежных средств для последующего зачисления на Картсчета Работников, открытые в Банке или в стороннем банке.

2. Основные положения

- 2.1. Банк осуществляет зачисление денежных средств (заработной платы, выплат социального характера и других выплат, предусмотренных законодательством РФ, возникающих в рамках трудовых отношений Клиента и его Работников), перечисленных Клиентом в соответствии с Реестром, на указанные Клиентом в Реестре Картсчета Работников.
- 2.2. Для заключения Договора о переводе денежных средств Клиент оформляет Заявку в соответствии с Универсальным договором.
- 2.3. Клиент передает Банку Список с данными Работников, изъявивших желание заключить или заключивших Универсальный договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке. Все необходимые документы для открытия Картсчетов Работникам, согласно перечню, установленному Банком в соответствии с законодательством РФ и Универсальным договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке, передаются Работниками представителям Банка.
- 2.4. Банк на основании предоставленных надлежащим образом оформленных Работниками документов и после завершения процедуры идентификации Работников в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативными актами Банка России и внутренними правилами Банка, открывает Картсчета и выпускает Расчетные карты в соответствии с Универсальным договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке.
- 2.5. Для перевода денежных средств на Картсчета Работников:
 - 2.5.1. Клиент направляет в Банк денежные средства на общую сумму для зачисления на Картсчета Работников.
 - 2.5.2. Клиент предоставляет в Банк Реестр путем его загрузки в Интернет-Банк.
- 2.6. Платежное поручение на общую сумму для зачисления на Картсчета Работников оформляется Клиентом в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с учетом следующих особенностей:

- 2.6.1. В поле «Получатель» указывается наименование, место нахождения Банка и номер счета 30232810100000000305.
- 2.6.2. В поле «Сумма» указывается сумма, соответствующая сумме Реестра и подлежащая зачислению на Картсчета Работников.
- 2.6.3. В поле «Назначение платежа» указывается цель перевода и номер Реестра.
- 2.7. Банк не осуществляет проверку корректности данных, указанных в Реестре. Указанная проверка осуществляется Клиентом.
- 2.8. При поступлении денежных средств (распоряжения о переводе денежных средств) и отсутствии Реестра Банк не позднее пятого рабочего дня со дня поступления денежных средств от Клиента возвращает денежные средства в полном объеме по реквизитам Клиента, указанным в Заявке.
- 2.9. При поступлении Реестра и отсутствии денежных средств (распоряжения о переводе денежных средств) Банк не позднее пятого рабочего дня со дня поступления Реестра от Клиента отклоняет Реестр.
- 2.10. Если сумма поступивших денежных средств (распоряжения) не соответствует сумме Реестра, то зачисления на Картсчета не проводятся, а Реестр отклоняется. При не поступлении в течение пяти рабочих дней корректного Реестра денежные средства возвращаются по реквизитам Клиента, указанным в Заявке.
- 2.11. Если итоговая сумма внутри Реестра не соответствует сумме строк Реестра, то зачисления на Картсчета не проводятся, а Реестр отклоняется. При не поступлении в течение пяти рабочих дней корректного Реестра денежные средства возвращаются по реквизитам Клиента, указанным в Заявке.
- 2.12. Если сумма поступивших денежных средств (распоряжения) соответствует сумме Реестра, но при обработке Реестра выявляются следующие ошибки:
- не найден Картсчет получателя (не открыт, закрыт, ошибка в ключевании);
 - не соответствует номер счета и имя владельца счета,
- Банк осуществляет зачисления на Картсчета Работников денежных средств по строкам, не содержащим ошибок, а денежные средства по строкам с ошибками возвращает по реквизитам Клиента, указанным в Заявке.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Права и обязанности Клиента:

- 3.1.1. Предоставлять в Банк необходимые документы, перечень которых установлен Банком в соответствии с законодательством РФ, Универсальным договором и внутренними правилами Банка.
- 3.1.2. Информировать Работников о возможности открытия Картсчетов и получения Расчетных карт в Банке.
- 3.1.3. Своевременно перечислять вознаграждение Банку, в размере и порядке, определенными Тарифами.
- 3.1.4. В случае увольнения Работника передавать Банку Список с данными такого Работника не позднее 30 дней с даты увольнения.
- 3.1.5. Предоставлять в Банк Реестры, подписанные в порядке, установленном Универсальным договором.
- 3.1.6. Производить самостоятельно все расчеты по налогам и сборам до перевода денежных средств в Банк.
- 3.1.7. Предоставлять Банку новый Реестр и/или дополнительную информацию с целью урегулирования неточностей/несоответствий по факту исполнения Договора о переводе денежных средств работникам Клиента.
- 3.1.8. По запросу и в установленный Банком срок предоставлять в Банк документы, подтверждающие сведения о Работниках в Списке.
- 3.1.9. Обеспечить своевременное наличие Списка в Интернет-Банке.

3.2. Права и обязанности Банка:

- 3.2.1. Отказаться от заключения и/или исполнения Договора о переводе денежных средств работникам Клиента в соответствии с внутренними правилами Банка без объяснения причин.
- 3.2.2. Открывать Картсчет Работнику и предоставить Расчетную карту в соответствии с условиями Универсального договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке.
- 3.2.3. Отказаться в выпуске Расчетной карты и открытии Картсчета Работнику в соответствии с законодательством РФ, внутренними правилами Банка и Универсальным договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке.
- 3.2.4. Передавать оформленные банковские карты Работникам. При этом Банк передает карты Работни-

кам неактивированными. Работник Клиента осуществляет активацию карт самостоятельно в соответствии с Универсальным договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке. Осуществлять зачисление денежных средств на Картсчета Работников в соответствии с Реестром в порядке, установленном настоящими Общими условиями.

- 3.2.5. Зачислять денежные средства на Картсчета Работников не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка и получения Банком распоряжения с Реестром и уплаты Клиентом вознаграждения, установленного Тарифами.
- 3.2.6. В одностороннем порядке расторгнуть Договор о переводе денежных средств работникам Клиента в соответствии с внутренними правилами Банка, а также в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 3.2.7. Заблокировать или ограничить доступ в Интернет-Банк, изменять состав услуг и устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых в рамках Договора о переводе денежных средств работникам Клиента без предварительного уведомления Клиента.
- 3.2.8. Банк вправе не принимать к исполнению распоряжение в случае противоречия операции законодательству РФ, а также в случаях ненадлежащего оформления распоряжения и/или Реестра.

4. Ответственность сторон

- 4.1. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных условиями Универсального договора, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 4.2. Банк не несет перед Клиентом и Работниками ответственности за нарушение сроков зачисления сумм на Картсчета Работников в случаях, если задержка вызвана неточностями в документах, предоставленных Клиентом Банку, либо задержка Реестра, ошибки и т.п. в Реестре.
- 4.3. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и Работниками по суммам, предоставленным Клиентом для зачисления на Картсчета Работников.

Договор о переводе денежных средств работникам Клиента заключается до последнего календарного дня квартала текущего года. Действие настоящего Договора пролонгируется на каждый следующий квартал в том случае, если ни одна из Сторон не заявит об отказе продлить настоящий Договор. Пролонгация может быть осуществлена неоднократно.
- 4.4. Настоящий Договор может быть расторгнут любой из Сторон в одностороннем порядке, при этом Договор считается расторгнутым по истечении 30 календарных дней со дня получения Стороной уведомления другой Стороны о досрочном прекращении действия настоящего Договора.
- 4.5. В случае нарушения Клиентом условий Универсального договора и/или настоящих Общих условий Банк вправе расторгнуть Договор о переводе денежных средств работникам Клиента в одностороннем порядке в любое время, уведомив Клиента за 1 (один) рабочий день до даты предполагаемого расторжения.

5. Порядок внесения изменений и дополнений

- 5.1. Внесение изменений и/или дополнений/изменений в Договор о переводе денежных средств работникам Клиента и в его составные части, в том числе утверждение Банком новой редакции настоящих Общих условий, Тарифов, Заявки, осуществляется Банком в порядке, предусмотренном законодательством РФ с учетом особенностей, устанавливаемых Универсальным договором и/или Общими условиями.

6. Прочие условия

- 6.1. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее — субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством РФ о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения настоящего Договора о переводе денежных средств работникам Клиента.

В целях исполнения настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, в т.ч. трансграничную (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством РФ), обезличивание, блокирование,

удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- Наименование и адрес Банка;
- Цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
- Предполагаемые пользователи персональных данных;
- Установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных.

Персональные данные субъекта персональных данных могут обрабатываться Банком с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (смешанная обработка).

В соответствии с настоящим Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства РФ, настоящего Договора, внутренних положений Банка и правил идентификации и изучения клиентов.

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