

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

Редакция 1.1



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** – Коды доступа, уникальные логин (login), пароль (password) Клиента, а также другие данные, используемые для доступа и совершения операций, в том числе с использованием Карты через Банкомат, 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.
- ✓ **Банкомат** – программно-технический комплекс, предназначенный для автоматизированных (без участия уполномоченного лица Банка или Партнера) снятия и пополнения наличных денежных средств по Договору, в том числе с использованием Карты или Токена, а также выполнения других операций по Договору, при наличии у Банка технической возможности.
- ✓ **Вклад** – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Клиентом в Банке на установленный в Заявке срок, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму Вклада в соответствии с Договором вклада.
- ✓ **Дистанционное обслуживание** – формирование и исполнение распоряжений на совершение операций и/или обработка заявок Клиента с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа и/или предоставление информации по заключенным между Клиентом и Банком договорам через Банкомат, 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 вклада** – заключенный между Банком и Клиентом договор об открытии, обслуживании и закрытии банковских вкладов, включающий в себя соответствующие Заявку, Тарифы и Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов.
 - ✓ **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.
 - ✓ **Кредитный договор** – заключенный между Банком и Клиентом договор о предоставлении кредита, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей соответствующие Заявку, Тарифы и Общие условия кредитования.

- ✓ **Задолженность** – все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по 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, в соответствии с Общими условиями.
- ✓ **Коды доступа** – ПИН-код, цифровые и/или буквенные и/или графические коды, позволяющие идентифицировать Клиента при его обращении в Банк через каналы Дистанционного обслуживания. Коды доступа являются аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.
- ✓ **Плата (Комиссия/Плата)** – плата за услуги, списываемая Банком с Расчетного счета или, в случае недостатка средств на Расчетном счете, списываемая в счет Технического/Разрешенного овердрафта (Комиссия) или выставляемая как требование Банка к Клиенту (Плата). Платы, предусмотренные Договором расчетного счета, взимаются, начиная с даты совершения первой операции по Расчетному счету.
- ✓ **Счет вклада** – счет, на котором учитываются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещенные Клиентом в соответствии с условиями Договора вклада.
- ✓ **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 Российской Федерации, Договором и/или правилами Банка.
- ✓ **Кредит** – денежные средства, предоставляемые Клиенту Банком в безналичном порядке на условиях Кредитного договора и/или 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 специальные приложения мобильного устройства (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 юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей, Общие условия кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов.

- ✓ **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 www.tinkoff.ru.
- ✓ **ПИН-код** – цифровой персональный идентификационный номер, присваиваемый каждой Карте Банком или назначаемый Клиентом самостоятельно посредством каналов Дистанционного обслуживания, и служащий для идентификации Клиента при проведении операций с использованием Карты в банкоматах, терминалах и т.д. Способ назначения ПИН-кода определяется Банком.
- ✓ **Расчетный счет** – банковский (расчетный) счет Клиента, перечень операций, а также порядок и формы расчетов по которому определяются действующим законодательством Российской Федерации, 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.
- ✓ **Токен** – электронное средство платежа, содержащее набор реквизитов Карты, выпускаемое самостоятельно Клиентом через электронное устройство, а также с использованием Мобильного Банка, которое позволяет Клиенту совершать операции посредством технологии бесконтактных платежей.
- ✓ **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 Российской Федерации, 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 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».
- Приложение №4: «Общие условия кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой».
- Приложение №5: «Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов».

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 www.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 www.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, Счете вклада, 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, Счету вклада, подписанных аналогом собственноручной подписи (в том числе, в случае отсутствия технической возможности проведения операций по Расчетному счету, Счету вклада 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, Счете вклада, 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 отправок 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 (далее при совместном упоминании - Стороны) 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 Российской Федерации, 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 заявленных Клиентом электронных контактных данных, считается направленным от уполномоченных лиц Клиента, создающих и/или использующих ключ простой электронной подписи.
- 2.17.** Для каждого Договора, неотъемлемой частью которого являются Тарифы, применяется Тарифный план, который передается Клиенту почтой и/или заказной почтой и/или курьерской службой и/или предоставляется посредством каналов 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, Счете вклада 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, Счете вклада, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации 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, обязанность по уплате которых наступила по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе, по которым Клиент выступает в качестве физического лица, не осуществляющего предпринимательскую деятельность, 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 Российской Федерации 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 Российской Федерации 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, под которым понимается период с первого числа по последнее число месяца включительно, далее по тексту - 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 настоящими 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, дополнительных 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, неправоммерно 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 Российской Федерации.
- 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 и сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Универсальным договором, при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновлении информации о них.
- 3.4.2.** Проверять документы и 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/Токен и/или ограничить Дистанционное обслуживание при непредставлении Клиентом в Банк актуального и действующего Абонентского номера, а также документов и сведений, 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 приложения, размещенные на сайтах Партнеров в сети Интернет, и сервисы передачи Сообщений.
- 4.1.3.** Банкоматы.
- 4.1.4.** 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 каналы Дистанционного обслуживания 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 каналы Дистанционного обслуживания распоряжений на проведение операций по Расчетному счету, Счету вклада. В таких случаях Банк принимает только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.
- 4.8.** Для использования каналов 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. Обслуживание через Банкоматы

4.11.1. Посредством Банкомата Клиент, при наличии технической возможности, может осуществлять следующие операции:

- пополнение и снятие наличных денежных средств в валюте Договора и в валюте, отличной от валюты Договора;
- получение информации о доступном остатке денежных средств на Карте;
- и иные операции по усмотрению Банка.

4.11.2. При отсутствии/недостаточности денежных средств на Карте для осуществления снятия наличных денежных средств через Банкомат, списание не осуществляется, услугу Банк не оказывает.

4.11.3. О совершении операции с использованием Банкоматов Банк информирует Клиента путем отображения соответствующей информации на экране Банкомата, через каналы Дистанционного обслуживания, а также иным способом на усмотрение Банка.

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

4.12.1. 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/Токена;
- иные сведения по усмотрению Банка.

4.12.2. SMS-банк – сервис Банка, подключаемый Клиенту и позволяющий Клиенту получать в режиме реального времени на Абонентский номер и/или Абонентское устройство информацию об осуществлении финансовых действий по Договору и иной информации по усмотрению Банка.

4.12.3. 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 Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право изменять и дополнять 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 Опубликования информации 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 (-ых) счета (-ов), Счета (-ов) вклада (-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, Счетов вкладов, 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/Токены 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 счета Клиента. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего счета Клиента непогашенной задолженности перед Банком по Универсальному договору (Договору) действие Универсального договора прекращается после полного погашения Клиентом такой задолженности. В случае расторжения Договора и/или закрытия Расчетного счета Плата за prepaid услуги Банком не возвращается.
- 5.9.** Банк вправе удержать комиссию по любому из открытых Расчетных счетов в размере 15% от суммы перевода, за перечисление остатка денежных средств в связи с закрытием Расчетного счета Клиента, в случае непредоставления либо ненадлежащего предоставления Клиентом документов и информации, запрошенных Банком в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. Данная комиссия не суммируется с комиссиями за переводы и другие списания с Расчетного счета, установленными Тарифным планом. В случае расторжения Договора и при наступлении условий, указанных в настоящем пункте, Банк вправе списать Плату за обслуживание за бесплатный период, предоставленный в соответствии с Тарифным планом.
- 5.10.** Банк вправе расторгнуть Универсальный договор (Договор) во внесудебном одностороннем порядке в следующих случаях:
 - 5.10.1.** Принятие 2 (двух) и более 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.

- 5.10.2.** 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.
- 5.10.3.** При отсутствии в течение 6 (шести) календарных 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 6 (шести) 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.
- 5.10.4.** 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 Российской Федерации, 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.

Приложение №1
к Условиям комплексного банковского
обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся частной практикой

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 Российской Федерации).
- 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 Российской Федерации). 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 отчетность (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 календарных месяцев);
 - 1.8.6. Выписка из книги учета доходов и расходов за календарный месяц (на момент предоставления в Банк дата оформления выписки из книги учета доходов и расход не должна превышать 3 календарных 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 Российской Федерации 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) календарных 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 обратно – 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 Российской Федерации 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, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации 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 (тридцати) 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 Российской Федерации):

- ✓ 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 сшива 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 Российской Федерации), 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 Российской Федерации (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 (тридцати) 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 Российской Федерации 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 Российской Федерации 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 8

1. Термины и определения

- ✓ **Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов, или Токена.
- ✓ **Валютная операция** - операции, связанные с куплей-продажей иностранной валюты, использованием иностранной валюты в качестве средства платежа, использованием национальной валюты Российской Федерации 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.
- ✓ **Лимит овердрафта** – сумма денежных средств, в пределах которой Клиенту предоставляется Разрешенный овердрафт.
- ✓ **Онлайн операции** – операции с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов, или Токена, 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.
- ✓ **ПС** – платежные системы МИР, Visa International и MasterCard Worldwide.
- ✓ **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.
- ✓ **Платежный лимит** – сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций по Расчетному счету, в том числе с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов, или Токена, 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 период 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 Корпоративной карты и/или ее реквизитов, и/или по платежному документу, или Токена с приложением реестра за определенный период времени.
- ✓ **Технический овердрафт** – исполнение Банком Поручений Клиента и/или завершение расчетов по операциям с использованием Карты/Токена 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 Российской Федерации, 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. 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:
 - 2.5.1. Пропорциональном оставшемся числу дней в месяце, под которым понимается период с числа, в котором опция была подключена, по такое же число в следующем календарном месяце минус один день, далее по тексту- месяц, с учётом размера опции на старом Тарифном плане и остатка от него, если размер опции на новом Тарифном плане больше, либо равен размеру опции на старом Тарифном плане.
 - 2.5.2. Равном размеру опции на новом Тарифном плане с учётом использованного размера опции в течение месяца, если размер опции на новом Тарифном плане меньше размера опции на старом Тарифном плане.

При переходе на Тарифный план с Платой за обслуживание меньшей, чем по текущему Тарифному плану, разница в Платах за обслуживание не возвращается. В случае оплаты опции за период 12 (двенадцать) месяцев оплаченный период сохраняется, если опция доступна на новом Тарифном плане.

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 месяце. В случае оплаты опции за период 12 (двенадцать) месяцев по предыдущему Тарифному плану плата за опцию

согласно новому Тарифному плану списывается за период 12 (двенадцать) месяцев за вычетом оплаченной стоимости опции на предыдущем Тарифном плане пропорциональной оставшемуся числу месяцев за период.

- 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 Кодами 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 дня текущего календарного месяца. Договор является пролонгированным на следующий календарный месяц, если ни одна из Сторон не заявит об отказе продлить Договор. Пролонгация может быть осуществлена неоднократно. При отказе любой из Сторон продлить договор Клиент обязуется сформировать распоряжение на перевод остатка денежных средств с Расчетного счета в течение одного календарного месяца с даты прекращения действия Договора. В случае неполучения Банком распоряжения Клиента о переводе денежных средств в течение указанного срока, остаток денежных средств на Расчетном счете считается безвозмездно переданным Банку.

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, или Токена), курс конвертации устанавливается на момент совершения операции.

3.15.3. Для операций с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов, или Токена, 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, или Токена:

- 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, MasterCard;
- 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 www.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/Токена 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. При этом к Карте Клиент может самостоятельно выпустить один или несколько Токенов.
- 4.4. Номер Карты определяется Банком.
- 4.5. Категория (ПС, вид карты и другие характеристики) Карты определяется исключительно по усмотрению Банка.
- 4.6. Карта/Токен является действительной до последнего дня календарного месяца года, указанного на лицевой стороне Карты. 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) календарных 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/Токена 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 или Токена 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 или Токена может не совпадать с датой ее обработки Банком. Комиссии и платы рассчитываются в момент обработки операции Банком согласно Тарифному плану с учетом операций, уже обработанных в текущем Расчетном периоде.
- 4.14. В целях аутентификации Держателя при проведении операций с использованием Карты/Токена Держателю предоставляется ПИН-код. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя, Клиент/Держатель соглашается, что использование Карты/Токена 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/Токена.

- 4.18.** Банк не выпускает Карту/Токен на имя лиц, не достигших 18-летнего возраста.
- 4.19.** Клиент обязан контролировать все операции, совершаемые по Карте/Токену, для чего Клиент обязан сохранять все платежные документы, связанные с операциями по Карте и/или с использованием Карты и/или ее реквизитов, или Токену 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 15 (пятнадцати) календарных дней с даты его предоставления. Условия погашения Разрешенного овердрафта определяются Тарифным планом Клиента.
- 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 любом банкомате или торгово-сервисном предприятии и в случае изменения имени или фамилии Держателя Клиент должен незамедлительно уведомить Банк, в том числе по телефонам +7-800-555-2550 или +7-495-645-5919 (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 Токена, 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 www.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 5 000 (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/Токена, ее активации и/или замене, ограничить количество карт/Токенов, выпускаемых Клиенту и/или на имя одного Держателя, а также приостановить/прекратить действие Карты/Токена по своему усмотрению и без указания причин.

7.1.3. Установить Клиенту Платежный лимит для совершения операций по Расчетному счету/Карте/Токену через каналы Дистанционного обслуживания.

7.1.4. Установить максимальную сумму наличных денежных средств, которая может быть выдана Клиенту по операциям с использованием Карты/Токена в течение календарного дня, а в случае снятия наличных денежных средств в кассе Банка взимать Плату, предусмотренную Тарифным планом за каждую операцию списания средств с Расчетного счета.

7.1.5. Отказать Клиенту/Держателю в проведении операций /ограничить ее проведение по Расчетному счету и/или заблокировать действие Карты/Токена, 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/Токена;
- 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: 123 060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, д. 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 Российской Федерации, и 60 (шестидесяти) дней по операциям, совершенным за пределами территории Российской Федерации, 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 случаях, 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 календарный 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 Российской Федерации и/или внутренними правилами Банка.
- 9.2.** При отсутствии в течение 3 (трех) календарных 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.
- 9.3.** Срок урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом составляет 30 (тридцать) календарных дней:
- от даты прекращения действия всех Карт, выпущенных к Расчетному счету;
 - от даты истечения срока действия всех Карт, выпущенных к 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 Российской Федерации.
- 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 5

1. Термины и определения

- ✓ **Авторизация** – процедура обращения Клиента в Банк-эквайер в целях получения Кода авторизации при совершении Операции, состоящая из запроса Клиента, направленного в АПК Банка-эквайера в электронном виде с использованием Электронного терминала, и ответа Банка-эквайера в электронном виде, содержащего Код авторизации либо отказ в его предоставлении.
- ✓ **АПК** – специализированные аппаратно-программные комплексы Банка-эквайера.
- ✓ **Банк-эмитент** – кредитная организация, выпустившая Карту, в т.ч. Банк.
- ✓ **Банк-эквайер** – кредитная организация, осуществляющая Авторизацию и обработку Операций с использованием АПК, в т.ч. Банк и ПАО «БИНБАНК», с которым Банк заключил договор об оказании услуг по Авторизации и обработке операций Клиентов, совершенных в ТСТ.
- ✓ **Возмещение** – денежные средства за Операции, подлежащие переводу Банком по поручению Банка-эквайера в пользу 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 с использованием Электронного терминала, 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 Банком-эквайером в электронном виде или с использованием факсимильной связи.
- ✓ **Недействительная операция** – Операция, признанная Банком-эквайером 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 национальной платежной системы «МИР»;
 - Операция опротестована Банком-эмитентом через ПС как мошенническая;
 - Операция объявлена Банком-эмитентом и/или ПС как мошенническая (недействительная)
 - 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 или был указан код Авторизации не содержащийся в АПК, либо код, полученный в другом центре авторизации;
 - по Операции Клиент не предоставил по запросу документы, подтверждающие предоставление Услуги Держателю карты, в срок, установленный настоящими Правилами;
 - 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).
 - Данные Карты на Документе, распечатанном на Электронном терминале, не соответствуют данным, указанным на лицевой стороне карты;
 - Операция по Карте совершена без цели оплаты Услуг Клиента;
 - При выявлении Банком случаев, когда Операция была совершена Держателем Карты, не являющимся стороной сделки, заключенной с Клиентом.
- ✓ **Операция** – общее определение, включающее в себя следующие виды операций: Операция оплаты; Операция возврата.
 - ✓ **Операция оплаты** – расчетная операция, осуществляемая через Электронный 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 Электронный 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.
 - ✓ **Электронный терминал** - электронное программно-техническое устройство, принадлежащее Банку или Клиенту, устанавливаемое в ТСТ для проведения Операций.
 - ✓ **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.
 - ✓ **Торгово-сервисная точка (ТСТ)** – место реализации Клиентом Услуг, в котором установлен Электронный терминал.
 - ✓ **Услуга** – товар, работа, услуга, реализуемая Клиентом и оплачиваемая Картой с использованием Электронного терминала

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, с использованием каналов Дистанционного обслуживания, предоставляет в Банк подписанную уполномоченным представителем заявку. По результатам рассмотрения заявки Банк вправе отказать в предоставлении услуги без объяснения причин.
- 2.3.** В целях осуществления Операций используется Электронный терминал Клиента или Электронный терминал Банка.

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-эквайнеру Документов в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, а также выполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Правилами.
- 3.1.2.** Организовать и обеспечить с применением АПК круглосуточное проведение Авторизации, а также установку, подключение и настройку Электронных терминалов.
- 3.1.3.** Провести инструктаж персонала Клиента по правилам обслуживания Держателей карт, приему Карт к оплате, а также мерам безопасности и порядке эксплуатации Электронного терминала Банка.
- 3.1.4.** Установить Клиенту, подключить и настроить Электронный терминал для проведения Операций. Электронный терминал Банка, предоставляется Клиенту на срок оказания услуги «Торговый эквайринг». Предоставление Электронного терминала Банка Клиенту осуществляется по Акту приема-передачи. Электронный терминал Банка предназначен и может использоваться только для целей реализации настоящих Правил.
- 3.1.5.** Обеспечивать круглосуточную работоспособность Электронного терминала Банка. В случае выхода из строя Электронного терминала Банка, обеспечить Клиента исправным Электронным терминалом не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения обращения Клиента в Банк по каналам Дистанционного обслуживания.
- 3.1.6.** В целях осуществления расчетов переводить Клиенту Возмещение в порядке и сроки, определенные настоящими Правилами и Тарифным планом.
- 3.1.7.** В случае приостановления в соответствии с п. 3.2.3 настоящих Правил проведения Авторизаций и/или осуществления расчетов по Операциям направить Клиенту в течение 10 (десяти) рабочих дней соответствующее уведомление.
- 3.1.8.** Направлять Клиенту по каналам Дистанционного обслуживания Реестр операций. Банк вправе в одностороннем порядке изменять формат Реестра операций, установленный в Приложении № 3 к настоящим Правилам.

3.2. Банк имеет право:

- 3.2.1.** Не перечислять Возмещение по Операциям, признанным Недействительными операциями.
- 3.2.2.** Приостановить проведение Авторизаций и/или перечисление сумм Возмещений по конкретным или по всем Операциям Клиента на срок не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней, в случае:
 - возникновения подозрения на совершение Мошеннических операций со

- стороны Клиента (его персонала);
 - несоответствия действительности, предоставленной Банку информации об Услугах, реализуемых в ТСТ Клиента;
 - при выявлении Банком случаев неправомерного отказа Клиентом от проведения Операции возврата;
 - подачи заявления о несостоятельности (банкротстве) Клиента в Арбитражный суд.
 - нарушением Клиентом любых процедур, установленных настоящими Правилами и приложениями к ним.
- 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, 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 любыми не противоречащими законом способами.
- 3.2.5.** Получать (запрашивать) у Клиента информацию о:
- об Услугах, реализованных в ТСТ Клиента, в том числе о документах, подтверждающих реализацию Услуги Держателю Карты в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, подготовки ответов на запросы государственных органов или ПС, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или Правилами ПС;
 - наличии у Клиента лицензий на реализуемые Услуги (если такие лицензии должны быть у Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ);
- 3.2.6.** Установить лимиты на проведение Операций. Банк вправе изменять установленные Лимиты по своему усмотрению.
- 3.2.7.** Отказать в Авторизации Операции, в случае, если параметры Операции превышают установленные лимиты.
- 3.2.8.** Использовать фирменный логотип и бренд Клиента в собственных рекламных материалах. Банк самостоятельно определяет количество (включая тираж), формат, носители и содержание рекламных материалов.
- 3.2.9.** Привлекать третьих лиц в целях исполнения своих обязательств в рамках настоящих Правил.
- 3.2.10.** Ежемесячно осуществлять проверку технического состояния и порядка эксплуатации Электронных терминалов Банка, установленных в ТСТ. Производить замену Электронных терминалов Банка, а также обновлять программное обеспечение таких Электронных терминалов, уведомив об этом Клиента посредством каналов Дистанционного обслуживания не менее чем за 2 (два) рабочих дня до предполагаемой даты замены терминала и/или обновления программного обеспечения. Удаленное обновление программного обеспечения, допускается осуществлять без предварительного уведомления Клиента.
- 3.2.11.** Требовать от Клиента полного соблюдения настоящих Правил, включая

инструктивные материалы Банка.

3.2.12. В одностороннем порядке прекратить предоставление услуги «Торговый эквайринг» и обеспечить возврат Электронного терминала Банка, письменно уведомив Клиента за 1 (один) рабочий день, при наступлении следующих событий:

- нарушение Клиентом условий настоящих Правил;
- получение негативной информации и информации о компрометации Клиента из ПС;
- получение негативной информации о Клиенте от государственных органов;
- получение информации о мошенничестве в ТСТ;
- ликвидация Клиента, либо возбуждение в отношении Клиента дела о несостоятельности (банкротстве);
- при реализации Клиентом Услуг, запрещенных на территории РФ;
- осуществление ремонта помещений ТСТ, препятствующее осуществлению Операций;
- несоответствие предлагаемых Держателям карт Услуг роду деятельности Клиента, указанному в заявке.
- представление Клиентом Документов с нарушением сроков, определенных настоящими Правилами.
- оформление Клиентом Операций с нарушением положений настоящих Правил и/или приложений к ним, и/или инструктивных материалов;
- низкая активность ТСТ (оборот по Операциям менее 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей в календарный месяц);
- в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев Клиент не осуществляет Операции;
- наличие задолженности на Расчетном счете Клиента.

3.2.13. Требовать от Клиента оплаты штрафов и/или возмещения расходов Банка, связанных с порчей/ утратой и/или невозвратом по иным причинам Электронного терминала Банка.

3.2.14. Изменять по согласованию с Клиентом размер Платы за услугу «Торговый эквайринг».

4. Права и обязанности Клиента

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Составлять и принимать Документы, а также передавать в Банк-эквайрер 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, переданных Банком.

4.1.3. В случае изменения адреса или других данных ТСТ, в котором был установлен Электронный терминал Банка, уведомлять Банк о таких изменениях с предоставлением подтверждающих документов не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты изменений.

4.1.4. Незамедлительно информировать Банк обо всех фактах, ставших известными Клиенту, о компрометации данных Карт, произошедшей в ТСТ.

4.1.5. Размещать в ТСТ (на видном месте при входе и возле касс) информационные наклейки с логотипами ПС, переданные Банком, Карты которых принимаются Клиентом в соответствии с настоящими Правилами.

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

- 4.1.6.** 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.
- 4.1.7.** Оформлять Документы в рублях Российской Федерации в строгом соответствии с настоящими Правилами и приложениями к ним.
- 4.1.8.** 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.
- 4.1.9.** Использовать предоставленный Банком Электронный терминал, в соответствии с инструкцией по эксплуатации и только для целей оказания услуг «Торговый эквайринг» и не осуществлять его самостоятельный ремонт. Клиент несет риск случайной гибели или случайной порчи Электронного терминала Банка, а также ответственность за невозврат/несвоевременный возврат Банку Электронного терминала и/или его комплектующих. В случае неработоспособности Электронного терминала, хищения или утрате Клиент обязан немедленно информировать об этом Банк.
- 4.1.10.** Компенсировать, понесенные Банком расходы, связанные с порчей Электронного терминала Банка, в размере стоимости восстановительного ремонта за каждый Электронный терминал Банка в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Банка. Стоимость выполненных работ подтверждается Актом выполненных работ.
- 4.1.11.** Компенсировать Банку убытки, связанные с невозвратом/несвоевременным возвратом Банку комплектующих Электронного терминала Банка, в размере их рыночной стоимости в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Банка.
- 4.1.12.** Не использовать Электронный терминал для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.
- 4.1.13.** Не передавать в пользование другим организациям Электронный терминал Банка.
- 4.1.14.** Использовать Электронный терминал, принадлежащий Клиенту, только в целях получения услуги «Торговый эквайринг».
- 4.1.15.** Предоставлять доступ к работе с Электронным терминалом

работникам/представителям Клиента, прошедшим курс специального инструктажа, проведенного Банком.

- 4.1.16. 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.
- 4.1.17. В безусловном порядке возмещать Банку денежные средства, по Мошенническим/Недействительным Операциям, а также возмещать Банку в полном объеме ущерб, связанный с выплатой Банком ПС штрафов и прочих удержаний штрафного характера, обусловленных деятельностью ТСТ.
- 4.1.18. Применять меры противодействия мошенничеству и не допускать доли Операций оплаты, заявленных Банком-эмитентом как мошеннические, более 0,35% от общей суммы Операций оплаты в течение календарного месяца.
- 4.1.19. Не запрашивать и не использовать номера Карт, а также прочие реквизиты Карт, в случаях, не связанных с оплатой Услуг.
- 4.1.20. Не устанавливать ограничений по минимальной сумме Операции оплаты.
- 4.1.21. Не отказывать в приеме к обслуживанию Карт, кроме случаев, предусмотренных Правилами ПС.
- 4.1.22. 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.
- 4.1.23. 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
- 4.1.24. Исполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Правилами.
- 4.1.25. Возвратить по первому требованию Банка Электронный терминал Банка, установленный Клиенту.
- 4.1.26. Самостоятельно организовывать и сопровождать рабочие места, оснащенные электропитанием и средствами связи для подключения и эксплуатации Электронных терминалов (обеспечить канал связи).
- 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 и плат Банка за предоставление услуги «Торговый эквайринг», указанные в Тарифном плане;
 - суммы по Операциям возврата;
 - любые суммы, которые Клиент должен Банку, в том числе суммы штрафов и расходов/убытков Банка в размере стоимости восстановительного ремонта Электронного терминала Банка, и/или в размере рыночной стоимости его комплектующих в случае необходимости восстановления комплектности Электронного терминала, а также по Операциям, ставшим предметом каких-либо споров и разногласий, признанным впоследствии Недействительными операциями/Мошенническими 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 Карт.
- 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.
- 6.4.** Клиент по требованию Банка уплачивает штраф в размере эквивалентном 500 (пятьсот) долларов США за каждый Электронный терминал Банка, в случае его утраты, невозврата в установленные настоящими Правилами сроки, а также в случае порчи Электронного терминала, если он не подлежит восстановлению. Уплата Клиентом указанного штрафа осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней по требованию Банка в рублях по курсу Банка России на дату выставления требования.
- 6.5.** Клиент по требованию Банка уплачивает штраф в размере эквивалентном 110 (сто

десять) долларов США за каждую Операцию оплаты в независимости от её суммы и характера, в случае если сумма или количество мошеннических и/или опротестованных Операций оплаты, превышает 0,35% от общей суммы и/или количества Операций оплаты в течение календарного месяца по банковскому идентификационному номеру эмитента (BIN Карты). Уплата Клиентом указанного штрафа осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней по требованию Банка в рублях по курсу Банка России на дату выставления требования.

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. При закрытии расчетного счета, Электронный терминал будет заблокирован Банком для приема банковских карт.
- 8.2.** При прекращении действия Договора расчетного счета, Клиент обязан обеспечить возврат Электронного терминала Банка, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента прекращения действия услуги «Торговый эквайринг». Факт возврата Электронного терминала производится на основании подписания Акта приема-передачи.
- 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
 - 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 ТСТ (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 Электронного 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 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 по Операции не является гарантией её законности со стороны ПС, не является гарантией признания её Банком-эквайрером, а также гарантией того, что лицо, совершающее Операцию с использованием Карты, является ее законным Держателем 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 Электронными терминалами, установленными в Торговых точках Клиента. Операция возврата может быть совершена только при наличии оригинальной Операции оплаты по той же Карте. Обязательным условием проведения Операции возврата является наличие у Клиента достаточных денежных средств на Расчетном счете и/или наличие достаточного количества Операций оплаты, чья сумма превышает или равняется сумме всех Операций возврата в текущем отчетном дне.

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 Электронном 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 Электронных терминалах.
- В любом случае на Электронных терминалах, предназначенных для приема чиповых Карт, кассир должен начинать обслуживание чиповых Карт с использования «чип ридера» Электронного терминала, при этом кассир должен следовать инструкциям, появляющимся на дисплее терминала.
- Чиповая Карта остается в считывающем устройстве Электронного терминала на протяжении всей Операции и не вынимается из него до момента ее полного завершения. Преждевременное удаление чиповой Карты из считывающего устройства Электронного 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 Электронным 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, не предусматривающий изъятие карты, кассир должен попросить клиента оплатить товар в любой другой форме.
- Если в Электронном терминале обслуживается Карта с магнитной полосой, не имеющая микропроцессора (то есть карта прокатывается через ридер магнитной полосы), и при этом Электронный 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 «СНIP» – 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 ввиду, 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, заграничному паспорту (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.

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 (ПС MasterCard u Visa), Запрос информации о платеже, ЗИП (ПС МИП) - нефинансовое сообщение, которое может быть инициировано Банками-эмитентами в соответствии с Правилами ПС, с целью запроса копии Документов, подтверждающих выполнение Операции.

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

Эджастмент – безусловно исполняемое Банком электронное платежное требование на возврат денежных средств, которое выставляется ПС по итогам окончательного разрешения спора на основании Претензии Держателя карты в рамках запроса ЗИП.

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

Second chargeback (Arbitration chargeback,) - 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 2 рабочих дней с даты поступления ЗИП и не позднее 10 рабочих дней с даты поступления Retrieval request, Chargeback, Dispute Financial, Second

chargeback 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. При получении ЗИП, срок предоставления Клиентом Документов Банку составляет 3 рабочих дня, но не более 5 календарных дней с момента направления запроса Банком.
- 1.4. При получении Retrieval request, Chargeback, Dispute Financial, Second chargeback, или инициации процессов Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, Жалобы на нарушение правил, Окончательного разрешения диспута или поступления претензии от Держателя карты, зарегистрированной в информационных системах Банка, срок предоставления Клиентом Документов Банку составляет 5 (пять) рабочих дней с момента направления запроса Банком.
- 1.5. 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, Chargeback, Dispute Financial, Second chargeback)

- 2.1. При получении входящего Chargeback, Dispute Financial, или Second chargeback через ПС с Банка списывается сумма, оспариваемая Держателем. В данном случае Банк удерживает сумму, оспариваемую Держателем, с расчетного счета Клиента не позднее 10-го рабочего дня с даты получения входящего Chargeback или Second chargeback. В случае получения входящего Chargeback или Second chargeback через ПС MasterCard вместе с суммой, оспариваемой Держателем, с расчетного счета Клиента также удерживается комиссия, предусмотренная правилами ПС (Dispute Administration Fee) по курсу Банка России на день получения соответствующего Chargeback или Second chargeback в соответствии с п. 7.7 раздела 7 Правил.
- 2.2. При получении Банком от Банка-эквайпера информации о Retrieval request, Chargeback, Dispute Financial, Second chargeback 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 делает операцию Representment, Dispute Response, ДО2 или инициирует обращение Pre-arbitration. После получения Банком денежных средств по операции Representment, Dispute Response, Reversal Dispute Financial, Банк перечисляет их Клиенту не позднее 30 рабочих дней с момента получения денежных средств от ПС. В случае формирования операции через ПС MasterCard вместе с суммой операции Банк зачисляет Клиенту сумму комиссии (Dispute Administration Fee), удержанную с Клиента после получения входящего Chargeback.

3. Взаиморасчеты при инициации процессов ЗИП

- 3.1. При получении Банком от Банка-эмитента информации об инициации процессов ЗИП, Банк не производит удержаний с Клиента.
- 3.2. При получении Банком от Банка-эмитента информации об инициации процессов ЗИП, Банк информирует Клиента по каналам Дистанционного обслуживания о необходимости предоставить в Банк подтверждающие Документы по спорной Операции ЗИП.
- 3.3. Если Клиент не может обосновать свою правоту по спорной Операции ЗИП, предоставив подтверждающие Документы, в соответствии с Правилами ПС, то Банк, не позднее 10-го рабочего дня с даты получения сообщения Эджастмент, производит удержание с Клиента суммы оспариваемой Держателем карты Операции в соответствии с правилами.

3.4. Если Клиент в установленные Договором сроки не предоставил обратную связь по запросу, не сообщил о своем решении по спорной Операции ЗИП, то Банк удерживает с Клиента штраф в соответствии с правилами ПС.

4. Взаиморасчеты при инициации процессов Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, жалобы на нарушение правил окончательного разрешения диспута

4.1. При получении Банком информации от Банка-эмитента об инициации процессов Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, Жалобы на нарушение правил, Окончательного разрешения диспута Банк не производит удержаний с Клиента.

4.2. При получении Банком от Банка-эмитента 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.

4.3. 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.

4.4. При получении входящего Second chargeback, 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.

5. Взаиморасчеты при поступлении претензий Держателя карты, эмитированной Банком

5.1. При поступлении претензии Держателя карты, эмитированной Банком, Банк оставляет за собой право удержать сумму, оспариваемую Держателем со счета Клиента не позднее 10-го рабочего дня с даты получения претензии Держателя карты. При поступлении претензии Держателя карты, эмитированной Банком, Банк информирует Клиента по каналам Дистанционного обслуживания о необходимости предоставить в Банк подтверждающие Документы по спорной Операции.

5.2. Если Клиент может обосновать свою правоту по спорной операции, предоставив подтверждающие документы в соответствии с правилами ПС, и Банком ранее была удержана сумма оспариваемой операции, то на основании предоставленных документов Банк производит возмещение по оспариваемой Операции.

5.3. Если Клиент не может обосновать свою правоту по спорной Операции, предоставив подтверждающие Документы в соответствии с Правилами ПС, и Банк ранее не производил удержания суммы оспариваемой операции то, Банк не позднее 5-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 (выходным/праздничным) днем, Банк формирует Реестр операций.
2. Реестр Операций направляется Банком на все адреса электронной почты Клиента.
3. Реестр операций имеет следующий формат:

3.1. Имя реестра: YYYYYMMDD_N_KKKKK.CSV, где:

- KKKKK – константа, идентификатор Клиента (например, 5-9PX1XHDP);
- YYYYY – год формирования Реестра операций;
- MM – календарный 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, тела и подвала с итогами:

- Заголовок- 1 строка с названиями полей на кириллице:
 1. Наименование Клиента
 2. Номер терминала
 3. Номер карты
 4. Наименование МПС
 5. Тип операции
 6. Дата операции
 7. Время операции
 8. Сумма операции
 9. Дата перечисления
 10. RRN
 11. Код авторизации
- 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
Наименование ТСП	Наименование ТСП	строка
Номер терминала	Номер терминала	строка
Номер карты	Номер карты, маскированный (*****6789)	строка
Наименование МПС	Наименование платежной системы	строка
Тип операции	Тип операции	строка
Дата операции	Дата операции (YYYY-MM-DD)	строка
Время операции	Время операции (00:00:00)	строка
Сумма операции	Сумма операции, разделитель целой и дробной части «.» (123.45)	число
Дата перечисления	Дата перечисления (YYYY-MM-DD)	строка
rrn	Внутренний номер операции в ПС, RRN	строка
Код авторизации	Код авторизации	строка

Правила предоставления услуг по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет

Редакция 4

1. Термины и определения

- ✓ **Авторизационный запрос** – запрос в виде электронного сообщения Банку-эмитенту или Банку на получение Авторизации.
- ✓ **Авторизация** – получение в режиме реального времени разрешения от Банка-эмитента или от Банка на проведение Операции оплаты.
- ✓ **Банк-эмитент** – юридическое лицо, осуществившее эмиссию (выпуск) Карты.
- ✓ **Выставление счета** – оказываемая в рамках настоящих Правил услуга Банка по направлению Клиенту посредством использования Личного кабинета сгенерированной ссылки на платежную форму, которая содержит указанную Клиентом информацию о приобретаемых Товарах/Услугах и их оплате.
- ✓ **Держатель** – физическое лицо (в том числе уполномоченный представитель юридического лица), на имя которого выпущена Карта.
- ✓ **Интернет-магазин** – программно-аппаратный комплекс Клиента, имеющий уникальный адрес в сети Интернет (URL), или приложение Клиент (программное обеспечение) для мобильных телефонов, обеспечивающие представление в сети Интернет или в приложении сведений о Товарах/Услугах и заключение сделок по их купле/продаже с Держателями.
- ✓ **Заявление** — документ, направляемый Клиентом в Банк с использованием каналов Дистанционного обслуживания в целях подключения услуги «Интернет эквайринг», содержащий информацию о Клиенте, сведения о контактных лицах, адрес электронной почты для направления Реестра, а также иную информацию.
- ✓ **Карта** – вид платежных карт ПС как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения Держателем операций с денежными средствами, находящимися у Банка-эмитента.
- ✓ **Код авторизации** – полученный в результате Авторизации уникальный код, идентифицирующий Операцию оплаты.
- ✓ **Клиент – физическое лицо** - физическое лицо, заключившее с Банком договор банковского обслуживания и использующее Сервисы Банка для совершения Операций оплаты.
- ✓ **Личный кабинет** – специализированный сервис Банка, представляющий собой систему (программное обеспечение) электронного документооборота между Сторонами, и позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией/документацией о совершении отдельных Операций.
- ✓ **Магазин** – общее определение, включающее в себя Интернет-магазин и Торговую точку.
- ✓ **Мобильная коммерция** – услуга оператора связи, предоставляющая абоненту возможность осуществлять платежи за Операции за счет средств абонента, являющихся авансом за услуги связи оператора.
- ✓ **Мошенническая операция** – Операция, совершенная с использованием Карты или Сервисов Банка, заявленная ПС, Банком-эмитентом, Банком как мошенническая и/или оспоренная Держателем карты или Клиентом-физическим лицом. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций с использованием Карт являются заявления Банков-эмитентов и/или подтверждения ПС (в т.ч. представительств, указанных ПС в Российской Федерации), полученные Банком в электронном виде или с использованием факсимильной связи, или заявление Клиента – физического лица.

- ✓ **Операция** – общее определение, включающее в себя операции по переводу денежных средств, проводимые Банком по поручению Плательщиков, Держателей карт в Магазине с использованием Карты, а также операции, выполненные Клиентами - физическими лицами посредством использования Сервисов Банка, в том числе Операции оплаты и Операции возврата.
- ✓ **Операция возврата** – расчетная операция, совершаемая с использованием Карты, Сервиса банка и системы WebMoney при полном или частичном возврате денежных средств по ранее совершенной Операции оплаты по инициативе Клиента на счет Держателя, Клиента – физического лица или Плательщика. Операции возврата при оплате Товаров/услуг посредством Мобильной коммерции не осуществляются. Сумма Операции возврата не может превышать сумму исходной Операции оплаты.
- ✓ **Операция оплаты** – операция, осуществляемая с использованием Карты с обязательной Авторизацией, проводимая Банком по поручению Держателя в Магазине или Клиентом-физическим лицом посредством использования Сервисов Банка, системы WebMoney и/или Мобильной коммерции в целях приобретения им Товаров/Услуг и по которым был сформирован Счет.
- ✓ **Опротестованная операция** – Операция с использованием Карты, по которой Банк-эмитент инициировал претензионную работу в соответствии с правилами ПС, в рамках случаев Chargeback, Second chargeback, Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance. В ходе ведения разбирательства по данным случаям Клиент не смог предоставить документы, подтверждающие правомерность Операции, при этом платежное требование Банка-эмитента в возврате денежных средств по Опротестованной операции является правомерным и безусловно исполняемым.
- ✓ **Перечисление** – сумма денежных средств, подлежащая перечислению Банком Клиенту за каждый день и состоящая из Операций оплаты за вычетом Операций возврата и комиссии Банка.
- ✓ **Плательщик** – физическое лицо, оформившее и предоставившее через АО «Консервативный коммерческий банк», далее также - система WebMoney или оператора связи, абонентом которого такое лицо является, далее по тексту – оплата посредством Мобильной коммерции, распоряжение на осуществление Банком расчетов с Клиентом в целях оплаты Товаров/Услуг.
- ✓ **Платежная система (далее – ПС)** – международные платежные системы (Visa International, MasterCard Worldwide) и национальная система платежных карт (МИР).
- ✓ **Провайдер** – юридическое лицо, заключившее договор с Клиентом и/или Банком, обеспечивающее от имени Клиента круглосуточное информационно-технологическое взаимодействие между Клиентом и Банком при совершении Операций в Интернет-магазинах в рамках Правил, включающий в себя формирование и обработку Авторизационных запросов и ответов на них.
- ✓ **Реестр** – отчет в электронном виде, формируемый Банком и содержащий перечень всех обработанных Банком Операций с указанием сумм за каждый календарный день (или дни, в случае если Реестр формируется за несколько дней). Формат Реестра определяется Банком и указывается в Приложении № 8 к Правилам.
- ✓ **Регулярные операции** – Операции оплаты, проводимые без участия Держателя или Клиента-физического лица в Интернет-магазине в соответствии с Соглашением через заранее определенные в Соглашении интервалы времени, но не превышающие один год между двумя Операциями оплаты. При этом Соглашение должно предусматривать регулярное предоставление Товара/Услуги, оплаченных при совершении Регулярных операций, в течение всего срока действия такого Соглашения.
- ✓ **Реквизиты карты** – номер Карты, срок действия Карты, код безопасности CVV2/CVC2/ППК2 (для Карт ПС Visa International/MasterCard Worldwide/МИР соответственно).

- ✓ **Сервисы Банка** – программно-аппаратные комплексы Банка, позволяющие осуществлять взаимодействие Банка и Клиента при совершении Операций оплаты через Интернет, Интернет-Банк и/или мобильное устройство Клиента.
- ✓ **Соглашение** – договор, предметом которого является порядок совершения Регулярных операций, заключаемый до осуществления Регулярной(-ых) операции(-ий) между Держателем, Клиентом-физическим лицом и Клиентом.
- ✓ **Счет** – требование Банка, направляемое Банку-эмитенту по указанию Клиента, по Перечислению суммы Операции оплаты.
- ✓ **Товар/Услуга** – товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, реализуемые в Магазине Клиента или третьими лицами, с которыми у Клиента заключены договоры.
- ✓ **Торговая точка** – программно-аппаратный комплекс Клиента, включающий в себя сайт или приложение (программное обеспечение) для мобильных телефонов со структурированным каталогом продукции (сайт-витрина), а также структурное подразделение Клиента (торгово-сервисная точка).

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Правила установлены Банком и определяют порядок и условия взаимодействия между Банком и Клиентом при осуществлении Операций и расчетов с использованием Карт (Интернет эквайринг) и по переводам, совершаемым в сети Интернет с использованием Сервисов Банка, системы WebMoney или Мобильной коммерции, а также порядок расчетов между Банком и Клиентом по ним.
- 2.2. В целях подключения услуги Клиент предоставляет в Банк заявку. По результатам рассмотрения заявки Банк вправе отказать в предоставлении услуги.

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. Организовать консультирование Клиента в отношении правил обслуживания Держателей карт, Клиентов-физических лиц и Плательщиков, далее при совместном упоминании - Покупатели, а также мерам безопасности.
- 3.1.2. Предоставить Клиенту технический протокол взаимодействия путем размещения на сайте Банка: http://static.tcsbank.ru/documents/docs/API_ver1.0.pdf.
- 3.1.3. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Заявления с указанием данных Магазина сообщать Клиенту посредством Личного кабинета размер комиссии Банка в отношении Магазина и его идентификационный номер, присвоенный Банком, либо отказать в регистрации Магазина.
- 3.1.4. Обеспечить возможность круглосуточного направления Авторизационных запросов и осуществления Операций.
- 3.1.5. Формировать и направлять Клиенту Реестр на следующий рабочий день после дня обработки Операций. Реестр отправляется по согласованным каналам связи на электронный адрес, указанный в Заявлении и доступен для скачивания в Личном кабинете. Реестр формируется Банком при наличии хотя бы одной Операции за один календарный день.
- 3.1.6. Переводить Перечисление на расчетный счет Клиента, открытый в Банке, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором расчетного счета.

3.2. Банк имеет право:

- 3.2.1. Не переводить или удерживать из последующих Перечислений Клиенту суммы Операций оплаты, признанных недействительными в соответствии с разделом 6 настоящих Правил. При этом факт зачисления/перечисления денежных средств в пользу Клиента на основании направленного Клиенту Реестра не является безусловным признанием действительности Операций оплаты.

- 3.2.2.** Удерживать из Перечисления суммы требований Банка к Клиенту, а также суммы штрафов и иных денежных средств, указанных в п.п. 4.1.6, 4.1.12, 4.1.13, 4.1.14, 5.3, 7.6, 7.7 и 7.8 Правил (далее – Требования).
- 3.2.3.** Проводить проверки Магазина в целях осуществления контроля соблюдения Клиентом Правил.
- 3.2.4.** Получать (запрашивать) у Клиента информацию:
- о реализуемых и реализованных Товарах/Услугах в Магазине;
 - о совершенных Операциях, в том числе о документах, подтверждающих продажи Товара/ оказание Услуги покупателю в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, подготовки ответов на запросы Центрального банка Российской Федерации, ПС или правоохранительных/судебных органов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или правилами ПС;
 - о наличии у Клиента лицензий/договоров на реализуемые Товары/Услуги (если такие лицензии/договоры должны быть у Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ).
- 3.2.5.** Приостанавливать возможность направления Авторизационных запросов и/или осуществление расчетов по Операциям в следующих случаях:
- при проведении Клиентом Операций с нарушением Договора и/или настоящих Правил;
 - при наличии Операций и/или Авторизационных запросов, признанных подозрительными системой мониторинга Банка;
 - при выявлении предоставления Клиентом недостоверной информации в рамках Договора и/или настоящих Правил;
 - при осуществлении Клиентом видов деятельности, которые могут нанести финансовый ущерб и/или ущерб репутации Банка;
 - при нехарактерном для данного Клиента снижении/росте количества Операций оплаты или росте Операций возврата;
 - если Держатель отрицает совершение Операции оплаты;
 - при наличии сведений о внесении изменений Магазином/Клиентом в доменное имя сайта Магазина без предварительного уведомления Банка в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
 - при выявлении Банком случаев неправомерного отказа Магазина/ Клиента от проведения Операции возврата или в иных случаях, когда денежные средства были неправомерно списаны со счета покупателя по ранее проведенной Операции оплаты;
 - при совершении в Магазином Мошеннических операций и/или участие Клиента и/или его работников, в т.ч. покупателей в мошеннической или иной незаконной деятельности;
 - несоответствие Магазина/Клиента требованиям, установленным Приложением № 7 к настоящим Правилам.
- 3.2.6.** Предоставлять в ПС и иным третьим лицам ставшую известной Банку в связи с Договором/Правилами информацию, касающуюся Клиента (включая следующие реквизиты: юридический/почтовый адрес, номер телефона/факса, адрес электронной почты/сайта, банковские реквизиты, и т.д.) в целях использования данной информации в программах ПС по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при проведении Операций оплаты и иных программах ПС, а также в целях обеспечения круглосуточного информационно-технологического взаимодействия для обеспечения возможности производить Операции по поручению Плательщиков.
- 3.2.7.** Установить лимиты на проведение Операций, совершаемых с использованием Карты или Сервисов Банка. Лимиты на проведение таких Операций учитываются при проведении их Авторизаций, совершаемых через Магазин с использованием

- Карт (далее – Лимиты авторизации) или Сервисов Банка. Перечень и размеры Лимитов авторизации устанавливаются Банком при подключении Магазинов, а также могут быть изменены Банком в одностороннем порядке.
- 3.2.8.** Отказать в осуществлении Операции, в случае, если параметры Операции превышают установленные Лимиты авторизации для данного Магазина.
 - 3.2.9.** Потребовать от Клиента предоставить в Банк описание процедуры оплаты Товаров/Услуг, процедуры предоставления Держателям и Клиентам-физическим лицам Товаров/Услуг, а также процедур отмены Операций оплаты и Операций возврата Товаров/Услуг.
 - 3.2.10.** Отказать в регистрации Магазина или прекратить обслуживание ранее зарегистрированного Магазина без объяснения причин такого отказа и/или прекращения.
 - 3.2.11.** Организовать взаимодействие с Клиентом при осуществлении Регулярных операций согласно «Порядку проведения регулярных операций», изложенному в Приложении № 9 к настоящим Правилам, в любой момент в течение срока оказания услуг в рамках настоящих Правил. Клиент, путем предоставления документов и информации Банку в соответствии с положениями Правил, подтверждает свое согласие на организацию взаимодействия при осуществлении Регулярных операций. Банк информирует Клиента об организации взаимодействия при осуществлении Регулярных операций посредством направления соответствующего уведомления на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении.
 - 3.2.12.** В случае, если Перечисление по Магазину производится на расчетный счет, открытый в Банке, Банк на основании обращения Клиента либо в одностороннем порядке вправе изменить по данному Магазину размер комиссии Банка, установленный Банком в Личном кабинете Клиента, на размер комиссии, применяемый согласно действующему Тарифному плану.

4. Права и обязанности Клиента

4.1. Клиент обязуется:

- 4.1.1.** Соблюдать положения Договора/Правил, а также выполнять требования, содержащиеся в них.
- 4.1.2.** Размещать в Интернет-магазинах изображения с логотипами ПС, Карты которых принимаются Клиентом в соответствии с Правилами, а также информацию о возможности осуществления Операций с использованием Сервисов Банка, системы WebMoney и Мобильной коммерции.
- 4.1.3.** Принимать Карты и оплату, поступающую посредством использования Сервисов Банка, системы WebMoney и Мобильной коммерции, как средство оплаты Товаров/Услуг в соответствии с Правилами, при условии, что цена Товара/Услуги при его оплате с использованием указанных средств не превышает цену, установленную Клиентом при оплате такого же Товара/Услуги наличными денежными средствами. При сравнении учитывается цена Товара/Услуги в дату обработки Банком Операции оплаты.
- 4.1.4.** При совершении каждой Операции с использованием Карты или Сервисов Банка обращаться за Авторизацией к Банку.
- 4.1.5.** Не принимать от третьих лиц (в том числе от других организаций и их работников, а также частных лиц) Авторизационные запросы по Операциям оплаты, совершаемым с использованием Карты или Сервисов Банка, для передачи их в Банк от лица Клиента.
- 4.1.6.** Осуществлять хранение копий документов, а также иной информации, связанной с Операциями, 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. Непредставление документов по требованию Банка в указанные сроки является основанием для предъявления Банком Клиенту

требования о возмещении Банку сумм Операций, в отношении которых Банком был сделан запрос Клиенту.

- 4.1.7. Предоставлять Банку информацию для осуществления взаимодействия в целях оказания услуг, предусмотренных настоящими Правилами, а также незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях в предоставленной информации.
- 4.1.8. Незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях, связанных с родом деятельности Клиента.
- 4.1.9. Письменно сообщать Банку о любой ошибке по полученному Перечислению в течение 10 (десять) календарных дней со дня получения Клиентом такого Перечисления. По истечению указанного срока претензии Клиента по сумме полученного Перечисления не рассматриваются.
- 4.1.10. Незамедлительно информировать Банк обо всех фактах, ставших известными Клиенту, компрометации данных Карт, произошедшей в Магазине Клиента.
- 4.1.11. Незамедлительно информировать Банк о фактах изменения уникального адреса в сети Интернет (URL) Магазина, а также о фактах внедрения дополнительных URL Магазина.
- 4.1.12. Возмещать Банку денежные средства, списанные с Банка по Операциям оплаты:
 - сумма которых была перечислена Банком Клиенту, и ставших предметом каких-либо споров и разногласий, в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также правилами ПС;
 - признанным недействительными на основании п. 6.1 Правил;
 - совершенным с нарушением положений Договора/Правил.
- 4.1.13. Применять меры противодействия мошенничеству и не допускать доли Операций оплаты, совершенных с использованием Карты или Сервисов Банка, заявленных Банком-эмитентом или Банком как мошеннические, более 0,35% от общей суммы таких Операций оплаты в течение календарного месяца.
- 4.1.14. Возместить Банку в полном объеме ущерб, связанный с выплатой Банком ПС штрафов и прочих удержаний штрафного характера, обусловленных деятельностью Клиента.
- 4.1.15. Разместить в Интернет-магазинах информацию, касающуюся обеспечения конфиденциальности данных Покупателей и обеспечения безопасности Операций в соответствии с Правилами.
- 4.1.16. Согласовывать с Банком размещаемые в Интернет-магазине электронные варианты логотипов ПС, информации о способах оплаты, а также рекламные материалы Клиента.
- 4.1.17. Направлять в адрес Покупателя по электронной почте либо иным согласованным с Покупателем способом в течение 3 (трех) рабочих дней с момента совершения Операции электронную копию уведомления, составленного согласно требованиям Приложения № 1 к Правилам. Ни один способ доставки уведомления не противоречит другому и может быть использован совместно.
- 4.1.18. В случае привлечения Провайдера предоставить Банку копию заключенного с ним договора.
- 4.1.19. Разместить в Магазине следующую информацию:
 - идентификаторы, связывающие Магазин с торговой маркой, зарегистрированной на Клиенте, или его названием;
 - образец уведомления, рассылаемого Клиентом Покупателям о предстоящих расчетах по Операциям оплаты.
- 4.1.20. Оперативно оформлять поступающие заказы на приобретение Товаров/Услуг и отправлять Покупателям электронные сообщения в подтверждение принятия такого заказа и сводной информации по нему не позднее, чем через 1 (один) рабочий день после принятия заказа. Предоставлять Покупателям актуальную информацию о

Товаре/Услуге и их качестве, а также соблюдать иные требования законодательства о защите прав потребителей и правил продажи Товаров/Услуг.

- 4.1.21. Обеспечить безопасное хранение предоставляемых Банком учетных данных (кода терминала и секретного ключа, а также логина и пароля) для доступа к платежному шлюзу Банка и Личному кабинету. Все действия, совершенные с использованием учетных данных Клиента, в том числе действия, совершенные посредством использования Личного кабинета, признаются совершенными Клиентом. В случае утери учетных данных незамедлительно уведомить об этом Банк для их изменения.
- 4.1.22. Реагировать на все запросы Покупателей, поступающие Клиенту по телефону и/или электронной почте.
- 4.1.23. Уведомлять Покупателей о необходимости сохранять копию уведомления, подтверждающего осуществление Операции оплаты.
- 4.1.24. Не осуществлять реализацию товаров (работ, услуг), запрещенных в обороте согласно законодательству Российской Федерации.
- 4.2. **Клиент имеет право:**
 - 4.2.1. Требовать от Банка Перечисления в сроки, определенные Правилами, за вычетом сумм, удержанных Банком, в соответствии с п. 3.2.2. Правил.
 - 4.2.2. Посредством каналов Дистанционного обслуживания изменить размер комиссии Банка, установленный Банком в Личном кабинете Клиента, на размер комиссии, применяемый согласно действующему Тарифному плану.
 - 4.2.3. По согласованию с Банком привлекать Провайдера в целях выполнения своих обязательств в части информационно-технологического взаимодействия между Банком и Клиентом (процессинговые услуги). При этом Клиент в полном объеме несет ответственность за действия Провайдера, осуществляемые им в целях исполнения Клиентом настоящих Правил.
 - 4.2.4. По согласованию с Банком для проведения Операций использовать как собственное, так и предоставленное третьими лицами (Провайдером) либо предоставляемое Банком оборудование и/или программное обеспечение, зарегистрированное в Банке.

5. Взаимоотношения и расчеты Сторон

- 5.1. Валютой расчетов Банка с Клиентом являются рубли Российской Федерации. Расчеты по Операциям проводятся в рублях Российской Федерации в порядке и на условиях, определяемых настоящими Правилами, приложениями к ним и Тарифным планом.
- 5.2. Банк переводит Перечисление Клиенту в рублях Российской Федерации по реквизитам расчетного счета, открытого в Банке, в сроки, указанные в настоящих Правилах, за вычетом сумм, удержанных Банком, в соответствии с п.п. 3.2.1., 3.2.2. Правил. При этом Банк учитывает Операции возврата в подлежащем переводу Клиенту Перечисления за день, в котором были обработаны такие Операции. Датой исполнения Банком обязательства по переводу Перечисления Клиенту считается дата списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.
- 5.3. Частичный или полный возврат средств по оплаченным Товарам/Услугам производится путем формирования Операции возврата. Возврат средств Держателю, Клиенту-физическому лицу или Плательщику, производившему оплату посредством системы WebMoney, а также компенсация в наличной или безналичной форме иными путями не допускается. Операция возврата является подтверждением возникновения у Клиента перед Банком обязательства по возврату суммы Операции возврата. Комиссия, удержанная Банком ранее за совершение Операции оплаты, не возвращается.
- 5.4. В случае если Банк не учел в Перечислении сумму Операций возврата и/или не осуществил удержания из Перечисления суммы Требований, Банк направляет Клиенту уведомление об оплате соответствующей суммы Операции возврата и/или соответствующего Требования. Клиент обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней со

дня получения указанного уведомления перечислить Банку указанную в уведомлении сумму.

Стороны признают, что направление письменного уведомления Банком является достаточным основанием для уменьшения Перечисления или для перевода Клиентом Банку суммы Операции возврата и/ или суммы Требований.

Если сумма Требования заявлена в иностранной валюте, то уплата/удержание осуществляется в рублях по курсу Банка России на день уплаты/удержания.

6. Недействительные операции

- 6.1.** Операция признается недействительной, если:
 - 6.1.1.** Операция совершается с использованием Реквизитов карты любой другой Карты, кроме Карт ПС, перечисленных в настоящих Правилах;
 - 6.1.2.** Операция оплаты опротестована Банком-эмитентом через ПС, Банком или Клиентом-физическим лицом как мошенническая;
 - 6.1.3.** По Операции оплаты, опротестованной Банком-эмитентом через ПС или Клиентом-физическим лицом через Банк Клиент не может предоставить документы, которые с точки зрения правил ПС или Банка подтверждают правоту Клиента;
 - 6.1.4.** Операция совершается с нарушением положений Договора/Правил;
 - 6.1.5.** На день совершения Операции срок действия Карты уже истек;
 - 6.1.6.** Стоимость Товара/Услуги, оплаченной с использованием Реквизитов карты или с использованием Сервисов Банка при совершении Операции оплаты, превышает стоимость Товара/Услуги при оплате наличными денежными средствами;
 - 6.1.7.** При совершении Операции оплаты Клиентом от Банка не был получен Код авторизации;
 - 6.1.8.** Авторизационный запрос при совершении Операции оплаты с использованием Карты или Сервисов Банка выполнен с нарушением Договора/Правил;
 - 6.1.9.** Сведения, указанные в копии переданного Держателю или Клиенту-физическому лицу уведомления о совершении Операции, не соответствуют данным Операции, предоставленным Клиентом в Банк;
 - 6.1.10.** Нарушаются условия, указанные в п. 4.1.6. настоящих Правил;
 - 6.1.11.** Магазин, в котором совершена Операция, не отвечает требованиям, указанным в Приложении № 7 к настоящим Правилам;
 - 6.1.12.** Операция объявлена Банком-эмитентом и /или ПС мошеннической (недействительной);
 - 6.1.13.** У Клиента отсутствует документ, подтверждающий факт предоставления/оказания Покупателям Товара/Услуги в результате чего проведена Операция оплаты;
 - 6.1.14.** Операции и/или Авторизационные запросы признаны подозрительными системой мониторинга Банка;
 - 6.1.15.** Услуга предоставлена с нарушением законодательства Российской Федерации;
 - 6.1.16.** Операция оплаты проведена с использованием реквизитов Карты, по которой Банком-эмитентом и/или ПС запрещено осуществление Операций;
 - 6.1.17.** По Операции оплаты установлено совершение противоправных действий со стороны работников Клиента;
 - 6.1.18.** Покупатель оплатил Товар/Услугу другим способом (в т.ч. другой картой или наличными денежными средствами).

7. Ответственность Сторон

- 7.1.** Стороны вправе по своему усмотрению принимать решение о требовании выплаты пени, предусмотренной настоящими Правилами. Оплата пени Стороной, не исполнившей свои обязательства, осуществляется после выставления другой Стороной требования об их уплате. В случае перечисления денежных средств позднее установленного Правилами срока виновная Сторона уплачивает другой

- Стороне пени в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки.
- 7.2.** Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Держателем или Клиентом-физическим лицом во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора /Правил.
- 7.3.** Банк не несет ответственности за задержки перечисления денежных средств на счет Клиента согласно п. 5.3. настоящих Правил, если просрочка возникла:
- в случае нарушения Клиентом обязательств, указанных в п. 4.1.3. настоящих Правил;
 - в соответствии с п. 3.2.9. настоящих Правил;
 - в связи с нарушением Клиентом сроков, установленных п. 4.1.6. настоящих Правил
- 7.4.** Клиент несет полную материальную ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением положений, установленных Правилами.
- 7.5.** Клиент несет полную материальную ответственность за нарушение указанного в Приложении №1 к настоящим Правилам требования об указании номера Карты, в сумме причиненных Держателю убытков, возникших вследствие разглашения номера Карты.
- 7.6.** Клиент по требованию Банка уплачивает штраф в размере эквивалентном 110 (сто десять) долларов США за каждую Операцию оплаты вне зависимости от ее суммы и характера, в случае если сумма или количество мошеннических и/или опротестованных Операций оплаты превышает 0,35% от общей суммы и/или количества Операций оплаты в течение календарного месяца по банковскому идентификационному номеру эмитента (BIN Карты). Уплата Клиентом указанного штрафа осуществляется по письменному требованию Банка в рублях по курсу Банка России на день оплаты.
- 7.7.** Клиент обязуется возмещать Банку в полном объеме любые суммы штрафов, сборов и неустоек, наложенных на Банк Центральным банком Российской Федерации, операторами связи, судебными/правоохранительными органами и/или иными уполномоченными органами, в связи с нарушениями Клиентом положений Договора/Правил, а также правил обеспечения возможности совершения Операций с использованием Сервисов Банка и приема Карт в качестве электронного средства платежа, предусмотренных настоящими Правилами и правилами ПС.
- 7.8.** В случае нарушения Клиентом обязательств, предусмотренных п.п. 4.1.8. настоящих Правил, в частности выявления несоответствия Магазина требованиям Банка (Приложение №7 к Правилам), Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет/приостановить исполнение своих обязательств по настоящим Правилам до устранения выявленных несоответствий, а также взыскать с Клиента штраф в размере 40% (Сорок процентов) от оборота Магазинов, по которым выявлено нарушение, за весь период действия Правила.
- 7.9.** Клиент несет полную ответственность в случае, если учетные данные (код терминала и секретный ключ, а также логин и пароль), предоставленные Банком для доступа к платежному шлюзу Банка и Личному кабинету, станут известны третьим лицам.

8. Прочие условия

- 8.1.** 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 и осуществляет прием платежей с использованием Сервисов Банка в целях совершения Операций, - в рекламных материалах (в том числе на Web-сайтах в сети Интернет, в рекламных брошюрах и печатных изданиях), распространяемых или используемых Банком и его партнерами.

9. Срок действия услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет

- 9.1.** Услуга по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет 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 прекращение действия услуги в дату закрытия Расчетного счета.
- 9.2.** Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке прекратить предоставление услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет, уведомив Клиента за 5 (пять) рабочих дней, в случае, если Клиент нарушает настоящие Правила, а также в случаях:
- 9.2.1.** если Клиент в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев не осуществляет Операции оплаты;
- 9.2.2.** при наличии/поступлении в Банк негативной информации о Клиенте или информации о компрометации Магазина;
- 9.2.3.** в иных случаях по усмотрению Банка.
- 9.3.** Стороны пришли к соглашению о том, что в случае поступления в Банк требования из ПС о прекращении эквайринга определенного вида Карт такой ПС как в целом, так и в отношении Клиента в частности, Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от предоставления услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет соответствующего вида Карт ПС, от которой поступило требование. При этом:
- со дня, указанного в полученном Банком требовании ПС, прекращаются обязательства Банка по осуществлению расчетов по Операциям, совершаемым с использованием таких Карт;
 - Банк информирует Клиента о прекращении осуществления расчетов по Операциям, осуществляемым с использованием таких Карт.
- 9.4.** В случае расторжения Договора расчетного счета и/или прекращения услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет, Стороны должны до даты его 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.

Приложения к настоящим Правилам:

- *Приложение №1: «Операционные и иные процедуры»;*
- *Приложение №2: «Порядок проведения Операций с использованием Карты»;*
- *Приложение №3: «Порядок проведения Операций с использованием Сервисов Банка»;*
- *Приложение №4: «Порядок проведения Операций с использованием системы «WebMoney»;*
- *Приложение №5: «Порядок проведения Операций с использованием Мобильной коммерции»;*
- *Приложение №6: «Форма поручения об исполнении Операции»;*
- *Приложение №7: «Требования к Магазину»;*
- *Приложение №8: «Формат Реестра»;*
- *Приложение №9: «Порядок проведения Регулярных Операций».*

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
к Правилам предоставления услуг
по осуществлению расчетов по переводам,
совершаемым в сети Интернет

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.** Номер источника платежа, содержащий последние четыре цифры номера Карты (остальные цифры маскируются символом «X») или номер мобильного телефона, или номер электронного кошелька Покупателя.
 - 1.1.2.** Дата совершения Операции.
 - 1.1.3.** Тип Операции.
 - 1.1.4.** Сумма Операции, которая должна представлять собой полную цену приобретения/возврата/отмены Товара/Услуги, включая причитающиеся налоги. Если сумма Операции отличается от суммы Авторизации, предоставление Держателю документа с уточненной суммой обязательно.
 - 1.1.5.** Код/обозначение валюты Операции.
 - 1.1.6.** Наименование Клиента, адрес Клиента, код Клиента (в информационной базе Банка).
 - 1.1.7.** Наименование web-сайта Магазина, либо ссылки на советуемый магазин приложений.
 - 1.1.8.** Дата заказа Товара/Услуги.
 - 1.1.9.** Уникальный идентификатор Операции (ID).
 - 1.1.10.** Адрес для отправки/доставки/предоставления Товаров/Услуг Покупателю (при необходимости).
 - 1.1.11.** Иная информация, которая требуется Банку или должна быть указана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2. ОТКАЗ ДЕРЖАТЕЛЯ ОТ ОПЕРАЦИИ

- 2.1.** Если после успешной Операции оплаты с использованием Карты, Сервисов Банка или системы Webmoney Покупатель отказался от совершения Операции оплаты, отмена Операции оплаты производится с помощью Операции возврата.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2
к Правилам предоставления услуг
по осуществлению расчетов по переводам,
совершаемым в сети Интернет

Порядок проведения Операций с использованием Карты
(далее – Порядок)

Технические параметры, протоколы, форматы взаимодействия Клиента и Банка для выполнения нижеописанных действий описываются в техническом протоколе.

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- 1.1. 3DSecure** – технологии, разработанные международной ПС VISA International и MasterCard International, а также ПС МИР для обеспечения безопасного проведения платежей в Интернет. В рамках данной технологии личность Держателя удостоверяется на сервере Банка-эмитента способом, определяемым Банком-эмитентом Карты (обычно – ввод данных login/password).
- 1.2. Arbitration (Окончательное разрешение диспута)** – процедура разрешения споров между участниками ПС, которая применяется в случаях, когда взаимные претензии участников по оспариваемой Держателем транзакции не могут быть разрешены в рамках процедуры обмена возвратными транзакциями и транзакциями повторного выставления счета, предполагает участие Комитета по решению споров ПС.
- 1.3. Chargeback (Dispute Financial)** – безусловно исполняемое Банком электронное платежное требование на возврат денежных средств, которое выставляется Банком-эмитентом в ПС на основании претензии Держателя Карты.
- 1.4. Эджастмент** – безусловно исполняемое Банком электронное платежное требование на возврат денежных средств, которое выставляется ПС по итогам окончательного разрешения спора на основании Претензии Держателя карты в рамках запроса ЗИП.
- 1.5. 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.
- 1.6. MSC - MasterCard SecureCode** – стандарт безопасности ПС MasterCard, поддерживающий технологию 3DSecure.
- 1.7. 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.
- 1.8. 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.
- 1.9. Representment (Second Presentment, Dispute Response)** – повторное представление Банком к списанию суммы по Операции, ранее возвращенной на основании Chargeback.
- 1.10. Retrieval request (ПС MasterCard и Visa), Запрос информации о платеже, ЗИП (ПС МИР)** – нефинансовое сообщение, которое может быть инициировано эмитентами в соответствии с правилами ПС, с целью запроса копии документов, подтверждающих выполнение операции.
- 1.11. Second chargeback (Arbitration chargeback)** – повторное безусловно исполняемое Банком электронное платежное требование на возврат денежных средств, которое

выставляется Банком-эмитентом в ПС MasterCard после получения транзакции Second Presentment.

- 1.12. **VbV - Verified by Visa** – стандарт безопасности ПС Visa, поддерживающий технологию 3DSecure.
- 1.13. **MirAccept** – стандарт безопасности ПС МИР, поддерживающий технологию 3DSecure.
- 1.14. **АПК Банка** – аппаратно-программный комплекс Банка, осуществляющий следующие функции: подключение Клиента к системе проведения Авторизации; хранение секретного ключа Клиента; обеспечение интерфейса с Держателем для запроса параметров Карты, необходимых для проведения Операции; обеспечение мониторинга на различных этапах проведения Операций.
- 1.15. **SSL - Secure Sockets Layer (SSL)** – криптографический протокол, обеспечивающий безопасную передачу данных по сети Интернет. При его использовании создается защищенное соединение между Держателем и сервером. Использует шифрование с открытым ключом для подтверждения подлинности передатчика и получателя. Поддерживает надежность передачи данных за счет использования корректирующих кодов и безопасных хэш-функций.
- 1.16. **Transport Layer Security (TLS)** – криптографический протокол, обеспечивающий защищенную передачу данных между узлами в сети Интернет (Основан на SSL).
- 1.17. **CVC2 - Card verification code** – это термин ПС MasterCard, трехзначный код для дополнительной проверки корректности указанных реквизитов Карты и повышения безопасности расчетов, напечатан на полосе для подписи и служит для проверки при проведении Операции оплаты без предъявления Карты/ручном вводе.
- 1.18. **CVV2 - Card verification value** – термин ПС Visa. Свойства по аналогии с термином CVC2 MasterCard.
- 1.19. **ППК2 - Проверочный параметр карты** - термин ПС МИР. Свойства по аналогии с термином CVC2 MasterCard.

2. СТАНДАРТНЫЙ ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

- 2.1. Банк совершает необходимые действия для регистрации Магазина в АПК Банка по указанным в Заявлении реквизитам.
- 2.2. Держатель через Интернет подключается к сайту Интернет-магазина, формирует покупку и передает ее на дальнейшую обработку Интернет-магазину.
 - 2.2.1. Клиент обрабатывает данные для совершения покупки и переадресовывает Держателя на АПК Банка. При этом одновременно на АПК Банка передаются необходимые параметры, такие как: код Интернет-магазина, номер заказа, сумма платежа и прочие параметры, описанные в техническом протоколе.
- 2.3. Держатель передаёт в Магазин информацию о том, что он желает приобрести Товар/Услугу.
 - 2.3.1. Магазин формирует счёт на оплату в Личном кабинете. Магазин получает сгенерированную Банком ссылку на платежную форму, которая содержит указанную Клиентом информацию о приобретаемых Товарах/Услугах и их оплате. Клиент самостоятельно отправляет ссылку Держателю.
 - 2.3.2. Держатель получает ссылку на платежную форму, в которой также содержится наименование Клиента, выставляющего счет на оплату, информация об оплачиваемом Товаре/Услуге, их стоимости, а также иные параметры оплаты.
- 2.4. Держатель передает на АПК Банка информацию о параметрах своей Карты: номер Карты, значения CVC2 или CVV2, дату окончания срока действия Карты, имя и фамилия Держателя, как они написаны на Карте, что одновременно является подтверждением согласия совершить платеж и прочие параметры, которые может запросить Банк.

- 2.5. АПК Банка проверяет корректность формата вводимых параметров Карты Держателя и может осуществить дополнительные процедуры аутентификации покупателя, в зависимости от поддерживаемой схемы оплаты MSC или VbV.
- 2.6. При получении Банком отрицательного результата проверок или аутентификации Банк через АПК Банка отправляет уведомление об отказе Магазиному, с указанием причин отказа.
- 2.7. При успешном прохождении всех процедур проверок запроса установленным нормативам и/или аутентификации, запрос из АПК Банка передается на Авторизацию.
- 2.8. Банк проверяет право Магазиана провести Операцию в соответствии с регистрацией Клиента в АПК Банка.
- 2.9. Банк проводит Авторизацию в установленном соответствующими международными ПС порядке.
- 2.10. При получении Банком отрицательного результата Авторизации Банк через АПК Банка отправляет уведомление об отказе Магазиному, с указанием причин отказа.
- 2.11. При положительном результате Авторизации Банк через АПК Банка передает подтверждение положительного результата Авторизации.
- 2.12. После получения подтверждения о положительном результате Авторизации Магазин отпускает/оказывает Товар/Услугу покупателю.
- 2.13. Клиент по успешно проведенной Авторизации может отправить подтверждение Операции оплаты. Если Клиент не подтвердит Авторизацию в течение 7 (семи) календарных дней, то Авторизация будет отменена автоматически.
- 2.14. Банк осуществляет Перечисление в соответствии с п. 5. Правил.
- 2.15. Перечисление денежных средств осуществляется после успешной обработки Банком Авторизации и выставления Счета в срок, указанный в Правилах.
- 2.16. Каждый рабочий день Банк формирует для Клиента Реестр Операций за предыдущий день (предыдущие дни, если это были выходные или праздничные дни) в соответствии с Приложением №8 к настоящим Правилам с указанием размера комиссии, взимаемой Банком. Реестр Операций передается Клиенту по электронной почте на адрес, указанный в Заявлении, а также доступен для скачивания Клиентом в Личном кабинете. Реестр формируется Банком при наличии хотя бы одной Операции за один календарный день.
- 2.17. Возврат Товара/Услуги покупателем и оформление возврата средств производится в соответствии с разделом 3 настоящего Приложения.

3. ВОЗВРАТ ТОВАРА/УСЛУГИ КЛИЕНТУ И ВОЗВРАТ СРЕДСТВ НА СЧЕТ КАРТЫ

- 3.1. Отказ покупателя от Товара/Услуги: процедура отказа от Услуги/ возврат Товара происходит по инициативе покупателя в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами.
- 3.2. После получения от Держателя требования о возврате оплаченных средств на счет Карты Держателя в соответствии с действующим законодательством РФ, а также согласно условиям пользовательского соглашения между Клиентом и Держателем, Клиент:
 - 3.2.1. Проверяет наличие оплаты Товара/Услуги по базе данных (автоматизированная система расчетов за Товары/Услуги Клиента), а также подтверждает возможность ее отмены;
 - 3.2.2. В случае успешной проверки и подтверждения возможности отмены Операции оплаты (п. 3.2.1. настоящего Приложения к Правилам) формирует данные для совершения Операции возврата и передает в АПК Банка, вместе с номером и суммой исходной Операции оплаты и прочими данными согласно техническому протоколу;
 - 3.2.3. АПК Банка с момента получения от Клиента данных в соответствии с п. 3.2.2. настоящего Приложения проверяет корректность формата данных для совершения

Операции возврата, и при соответствии полученного запроса установленным нормативам, в день обработки Операции возврата из АПК Банка запрос передается в Банк-эмитент;

- 3.2.4.** После получения от Банка подтверждения о положительном результате Операции возврата Клиент завершает процедуру возврата средств. В случае если подтверждение не получено в течение 3 (трех) рабочих дней Клиент инициирует письменный запрос в Банк.

4. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В НЕСТАНДАРТНЫХ СЛУЧАЯХ

- 4.1.** В случае, если Клиенту необходимо осуществить Операцию, и это невозможно осуществить в рамках стандартного порядка взаимодействия, описанного в настоящем Порядке (например, в случае сбоев в работе систем, обнаружения ошибочных операций и т.п. ситуаций), Клиент направляет письмо в отсканированном виде в Банк с поручением на обработку на адрес электронной почты acquiring@tinkoff.ru на обработку такой Операции: Поручение об исполнении операции по форме, установленной Приложением №6 к настоящим Правилам (если необходимо осуществить Операцию возврата). Количество таких операций возможно не более 10 (десять) в календарный месяц.
- 4.2.** Поручение о возврате денежных средств должно быть подписано лицом, имеющим право подписи в соответствии с Договором расчетного счета.
- 4.3.** Банк рассматривает полученный от Клиента запрос и, при наличии возможности, осуществляет проведение запрошенной Операции. Такая Операция в дальнейшем проходит Обработку аналогично всем прочим Операциям, совершенным в рамках стандартного порядка взаимодействия.

5. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СО СЛУЖБАМИ БАНКА

Роль	Сотрудник / Отдел	Контактные данные
Ответственные сотрудники технической поддержки	Групповой адрес отдела	oplata@tinkoff.ru
Бизнес-менеджеры	Групповой адрес	oplata@tinkoff.ru
Ответственные сотрудники отдела претензионной работы	Групповой адрес	acq_dispute@tinkoff.ru
Ответственные сотрудники отдела управления рисками	Групповой адрес	fraud_acquiring@tinkoff.ru

6. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ

- 6.1.** Если Сторонами не согласовано иное, Клиент, Провайдер (ее процессинговый центр и любые иные провайдеры устройств или систем, установленных в Интернет-магазинах или систем обработки платежей, далее указанные процессинговые центры и Провайдеры совместно именуются «Поставщиками Клиента»), вправе хранить информацию о Держателях исключительно для целей обеспечения совершения Операций, предусмотренных Правилами, но не дольше, чем это необходимо для целей выполнения обязательств Клиентом. Клиент и Поставщики Клиента обязаны после этого уничтожать или стирать информацию о Держателях, содержащуюся во всех устройствах и системах.
- 6.2.** Независимо от любых иных положений, содержащихся в Договоре/Правилах, Клиент и Поставщики Клиента не должны хранить идентификационные номера Карт (кроме случаев временного хранения до получения Клиентом Кода авторизации по соответствующей Операции).

- 6.3.** Клиент несет ответственность за соблюдение положений настоящего раздела Поставщиками Клиента.
- 6.4.** Клиент обязан соблюдать отраслевые стандарты защиты информации для обеспечения сохранности информации о Держателях, а также обеспечивать соблюдение их Поставщиками Клиента, агентами, представителями, подрядчиками и любым иным лицом, которым Клиент может предоставлять доступ к информации о Держателях в соответствии с Правилами. Клиент обязан соблюдать следующие стандарты:
- 6.4.1.** Инсталляция и поддержание работоспособности защитных программ (firewalls), настраиваемых для обеспечения защиты информации о Держателях от несанкционированного доступа или использования.
- 6.4.2.** Неиспользование паролей или иных настроек, устанавливаемых Поставщиком Клиенту по умолчанию.
- 6.4.3.** Защита информации о Держателях путем ее хранения с использованием методов тройного программного шифрования данных (или такого иного стандарта, который может быть указан Банком) и применением соответствующих мер, призванных обеспечивать безопасное хранение и конфиденциальность информации о Держателях, находящейся в распоряжении Клиента или под контролем Клиента (включая введение внутреннего порядка обеспечения защиты информации, с объяснением принятых Клиентом мер предосторожности, направленных на защиту информации о Держателях и предусматривающих контроль двух лиц над доступом к зашифрованной информации о Держателях).
- 6.4.4.** Шифрование информации о Держателях, передаваемой по сети Интернет или иным сетям открытого доступа.
- 6.4.5.** Использование и регулярное обновление антивирусного программного обеспечения или программ.
- 6.4.6.** Разработка и поддержание работоспособности оборудования и систем обеспечения безопасности (например, для защиты от любых предполагаемых угроз или рисков безопасности или целостности данных).
- 6.4.7.** Ограничение доступа к информации о Держателях кругом лиц, которым она необходима исключительно для выполнения их служебных обязанностей.
- 6.4.8.** Присвоение уникального идентификатора каждому лицу, имеющему компьютерный доступ к информации о Держателях.
- 6.4.9.** Ограничение физического доступа к информации о Держателях.
- 6.4.10.** Регистрация и отслеживание всех случаев доступа к информации о Держателях.
- 6.4.11.** Регулярное тестирование безопасности оборудования, систем и процессов сертифицированным специалистом по защите информации.
- 6.4.12.** Проведение политики информационной безопасности в отношении сотрудников Клиента и консультантов.
- 6.5.** Клиент обязан немедленно уведомлять Банк о случаях, когда ей становится известно о нарушении режима конфиденциальности информации о Держателях или у Клиента есть основания предполагать такое нарушение. Клиент обязан взаимодействовать с Банком для принятия любых мер по исправлению такой ситуации, включая предоставление Банку всей необходимой не конфиденциальной информации, позволяющей Банку оценить способность Клиента предотвращать будущие нарушения режима конфиденциальности информации.
- 6.6.** Если Клиент не направит Банку немедленное уведомление, Клиент будет нести ответственность за все мошеннические Операции, связанные с таким нарушением режима конфиденциальности и за возмещение всех затрат, которые Банк может понести в результате такого нарушения (без ущерба для иных прав Банка).
- 6.7.** Клиент обязан предоставлять Банку, по его запросу, заключения по результатам аудита компьютерных систем Клиента или проверки по итогам нарушения режима

конфиденциальности информации или предоставлять Банку возможность проведения таких проверок.

7. 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.

7.1. Хранение и предоставление документов по спорным операциям с использованием Карт

7.1.1. Клиент обязан хранить все документы по операциям в течение 3-х лет с момента совершения операции.

7.1.2. Банк обязан проинформировать Клиента о факте поступления Chargeback, Dispute Financial, Second chargeback, ЗИП в течении 2-х рабочих дней с даты их поступления.

7.1.3. Банк обязан произвести запрос документов у Клиента по электронной почте в срок не позднее 2 рабочих дней с даты поступления ЗИП и не позднее 10 рабочих дней с даты поступления Retrieval request, Chargeback, Dispute Financial, Second chargeback, 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. При получении ЗИП срок предоставления Клиентом Документов Банку составляет 3 рабочих дня, но не более 5 календарных дней с момента направления запроса Банком. При получении Retrieval request, Chargeback, Dispute Financial, Second chargeback, 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 срок предоставления Клиентом Документов Банку, составляет 5 (пять) рабочих дней с момента направления запроса Банком.

7.1.4. Если Клиент не может предоставить документы, которые с точки зрения правил ПС подтверждают правоту Клиента, то операция признается Недействительной в соответствии с п. 6 Правил.

7.2. Взаиморасчеты при получении входящих опротестований (Retrieval request, Chargeback, Dispute Financial, Second chargeback) по спорным операциям с использованием Карт

7.2.1. При получении входящего Chargeback, Dispute Financial, или Second chargeback через ПС с Банка списывается сумма, оспариваемая Держателем. В данном случае Банк удерживает сумму, оспариваемую Держателем из Перечисления Клиенту не позднее 2-го рабочего дня с даты получения входящего Chargeback, Dispute Financial или Second chargeback. В случае получения входящего Chargeback или Second chargeback через ПС MasterCard вместе с суммой, оспариваемой Держателем, из Возмещения Клиенту также удерживается комиссия, предусмотренная правилами ПС (Dispute Administration Fee) по курсу Банка России на день получения соответствующего Chargeback или Second chargeback в соответствии с п. 7.7 раздела 7 Правил.

7.2.2. Если Клиент может обосновать свою правоту по спорной операции, предоставив подтверждающие документы в соответствии с правилами ПС, то на основании предоставленных документов Банк делает операцию Representment, Dispute Response, или инициирует обращение Pre-arbitration.

7.2.3. После получения Банком денежных средств по операции Representment, Dispute Response, Reversal Dispute Financial, Банк перечисляет их Клиенту не позднее 30

рабочих дней с момента получения денежных средств от ПС. В случае формирования операции через ПС MasterCard вместе с суммой операции Банк зачисляет Клиенту сумму комиссии (Dispute Administration Fee), удержанную с Клиента после получения входящего Chargeback.

7.3. Взаиморасчеты при инициации процессов ЗИП

7.3.1. При получении Банком информации от Банка-эмитента об инициации процессов ЗИП Банк не производит удержаний с Клиента.

7.3.2. При получении Банком от Банка-эмитента информации об инициации процессов ЗИП Банк информирует Клиента по каналам Дистанционного обслуживания о необходимости предоставить в Банк подтверждающие Документы по спорной Операции.

7.3.3. Если Клиент не может обосновать свою правоту по спорной Операции ЗИП, предоставив подтверждающие Документы в соответствии с Правилами ПС, то, Банк не позднее 10-го рабочего дня с даты получения сообщения Эджастмент производит удержание суммы оспариваемой Держателем карты Операции в соответствии с правилами.

7.3.4. Если клиент в установленные сроки не сообщил о своем решении по спорной Операции ЗИП, то Банк удерживает с клиента штраф в соответствии с правилами ПС

7.4. Взаиморасчеты при инициации процессов Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, Жалобы на нарушение правил, Окончательного разрешения диспута по спорным операциям с использованием Карт

7.4.1. При получении Банком информации от ПС об инициации процессов Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, Жалобы на нарушение правил, Окончательного разрешения диспута Банк не производит удержаний с Клиента. Но удержания могут быть осуществлены по результатам расследования.

7.4.2. Если Клиент не может обосновать свою правоту по спорной операции, предоставив подтверждающие документы в соответствии с правилами ПС, то Банк удерживает сумму оспариваемой операции и комиссии, предусмотренные правилами ПС (в соответствии с п. 7.7 раздела 7 Правил) из Перечисления Клиенту не позднее 10-го рабочего дня с даты получения результатов рассмотрения дела комитетом по решению споров ПС в пользу Эмитента.

7.4.3. При получении входящего Second chargeback или через ПС, Клиент в срок не позднее 5 рабочих дней с даты информирования Банком Клиента о факте поступления входящего Second chargeback или 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 эмитента, Банк удерживает сумму оспариваемой операции и комиссии, предусмотренные правилами ПС (в соответствии с п. 7.7 раздела 7 Правил), из Возмещения Клиента не позднее 10-го рабочего дня с даты получения результатов рассмотрения данного дела.

7.5. Взаиморасчеты при поступлении претензии Держателя карты, эмитированной Банком, или претензии Клиента

7.5.1. При поступлении претензии держателя карты, эмитированной Банком, или претензии Клиента Банк не производит удержаний с Клиента. Но удержания могут быть осуществлены по результатам расследования.

7.5.2. Если Клиент не может обосновать свою правоту по спорной операции, предоставив подтверждающие документы в соответствии с правилами ПС, то Банк удерживает сумму оспариваемой операции из Перечисления Клиента не позднее 10-го рабочего дня с даты окончания внутреннего расследования, проводимого Банком.

7.6. Информационный обмен

Стороны взаимодействуют согласно заранее определенным контактными данным в соответствии с п. 5 Порядка.

ПРИЛОЖЕНИЕ №3
к Правилам предоставления услуг
по осуществлению расчетов по переводам,
совершаемым в сети Интернет

Порядок проведения Операций с использованием Сервисов Банка
(далее – Порядок)

1. СТАНДАРТНЫЙ ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

- 1.1.** Банк совершает необходимые действия для регистрации Магазина в АПК Банка по указанным в Заявлении реквизитам.
- 1.2.** Клиент-физическое лицо через Интернет подключается к сайту Интернет-магазина, формирует покупку и передает ее на дальнейшую обработку Интернет-магазину с выбором способа оплаты с использованием Сервисов Банка.
- 1.3.** Клиент-физическое лицо передает в Магазин информацию о том, что он желает приобрести Товар/Услугу.
- 1.4.** Клиент обрабатывает данные для совершения покупки и переадресовывает Клиента-физическое лицо на Сервисы Банка. При этом одновременно на АПК Банка передаются необходимые параметры, такие как: код Интернет-магазина, номер заказа, сумма платежа и прочие параметры, описанные в техническом протоколе.
- 1.4.1.** Клиент-физическое лицо авторизуется в личном кабинете на Сервисе Банка, в соответствии с условиями заключенного с Банком договора, после чего получает ссылку на платежную форму, в которой также содержится наименование Клиента, выставяющего счет на оплату, информация об оплачиваемом Товаре/Услуге, их стоимости, а также иные параметры оплаты, после чего Клиент-физическое лицо подтверждает предоставленные данные и производит оплату.
- 1.5.** При получении Банком отрицательного результата проверок или аутентификации Банк через АПК Банка отправляет уведомление об отказе Магазину, с указанием причин отказа.
- 1.6.** При положительном результате Авторизации Банк через АПК Банка передает подтверждение положительного результата Авторизации.
- 1.7.** После получения подтверждения о положительном результате Авторизации Магазин отпускает/оказывает Товар/Услугу покупателю.
- 1.8.** Клиент по успешно проведенной Авторизации может отправить подтверждение Операции оплаты. Если Клиент не подтвердит Авторизацию в течение 7 календарных дней, то Авторизация будет отменена автоматически.
- 1.9.** Банк осуществляет Перечисление в соответствии с п. 5. Правил.
- 1.10.** Перечисление денежных средств осуществляется после успешной обработки Банком Авторизации и выставления Счета в срок, указанный в Правилах.
- 1.11.** Каждый рабочий день Банк формирует для Клиента Реестр Операций за предыдущий день (предыдущие дни, если это были выходные или праздничные дни) в соответствии с Приложением №8 к настоящим Правилам с указанием размера комиссии, взимаемой Банком. Реестр Операций передается Клиенту по электронной почте на адрес, указанный в Заявлении, а также доступен для скачивания Клиентом в Личном кабинете. Реестр формируется Банком при наличии хотя бы одной Операции за один календарный день.
- 1.12.** Возврат Товара/Услуги покупателем и оформление возврата средств производится в соответствии с разделом 2 настоящего Приложения.

2. ВОЗВРАТ ТОВАРА/УСЛУГИ КЛИЕНТУ И ВОЗВРАТ СРЕДСТВ КЛИЕНТУ-ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ

- 2.1. Отказ покупателя от Товара/Услуги: процедура отказа от Услуги/ возврат Товара происходит по инициативе покупателя в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами.
- 2.2. После получения от Клиента-физического лица требования о возврате оплаченных средств на счет Клиента-физического лица в соответствии с действующим законодательством РФ, а также согласно условиям пользовательского соглашения между Клиентом и Клиентом-физическим лицом, Клиент:
- 2.2.1. Проверяет наличие оплаты Товара/Услуги по базе данных (автоматизированная система расчетов за Товары/Услуги Клиента), а также подтверждает возможность ее отмены;
- 2.2.2. В случае успешной проверки и подтверждения возможности отмены Операции оплаты (п. 2.2.1. настоящего Приложения к Правилам) формирует данные для совершения Операции возврата и передает в АПК Банка, вместе с номером и суммой исходной Операции оплаты и прочими данными согласно техническому протоколу;
- 2.2.3. АПК Банка с момента получения от Клиента данных в соответствии с п. 2.2.2 настоящего Приложения к Правилам проверяет корректность формата данных для совершения Операции возврата, и при соответствии полученного запроса установленным нормативам;
- 2.2.4. После получения от Банка подтверждения о положительном результате Операции возврата Клиент завершает процедуру возврата средств. В случае если подтверждение не получено в течение 3 (трех) рабочих дней, Клиент инициирует письменный запрос в Банк.

3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СО СЛУЖБАМИ БАНКА

Роль	Сотрудник / Отдел	Контактные данные
Ответственные сотрудники технической поддержки	Групповой адрес отдела	oplata@tinkoff.ru
Бизнес-менеджеры	Групповой адрес	oplata@tinkoff.ru
Ответственные сотрудники отдела претензионной работы	Групповой адрес	acq_dispute@tinkoff.ru
Ответственные сотрудники отдела управления рисками	Групповой адрес	fraud_acquiring@tinkoff.ru

ПРИЛОЖЕНИЕ №4
к Правилам предоставления услуг
по осуществлению расчетов по переводам,
совершаемым в сети Интернет

Порядок проведения Операций с использованием система WebMoney
(далее – Порядок)

1. СТАНДАРТНЫЙ ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

- 1.1. Банк совершает необходимые действия для регистрации Магазина в АПК Банка по указанным в Заявлении реквизитам.
- 1.2. Плательщик через Интернет подключается к сайту Интернет-магазина, формирует покупку и передает ее на дальнейшую обработку Интернет-магазину с выбором способа оплаты с использованием системы WebMoney.
- 1.3. Плательщик передаёт в Магазин информацию о том, что он желает приобрести Товар/Услугу.
- 1.4. Клиент обрабатывает данные для совершения покупки и направляет запрос в Банк. При этом одновременно на АПК Банка передаются необходимые параметры, такие как: код Интернет-магазина, номер заказа, сумма платежа и прочие параметры, описанные в техническом протоколе. После чего Банк передает запрос в систему WebMoney.
- 1.5. Плательщик авторизуется в личном кабинете в системе WebMoney, в соответствии с условиями заключенного с АО «Консервативный коммерческий банк» договора, после чего получает ссылку на платежную форму, в которой также содержится наименование Клиента, выставяющего счет на оплату, информация об оплачиваемом Товаре/Услуге, их стоимости, а также иные параметры оплаты, после чего Плательщик подтверждает предоставленные данные и производит оплату.
- 1.6. При получении Банком отрицательного результата проверок или аутентификации Банк через АПК Банка отправляет уведомление об отказе Магазину, с указанием причин отказа.
- 1.7. При положительном результате Авторизации Банк через АПК Банка передает подтверждение положительного результата Авторизации.
- 1.8. После получения подтверждения об успешной Операции Оплаты Магазин отпускает/оказывает Товар/Услугу покупателю.
- 1.9. Банк осуществляет Перечисление в соответствии с п. 5. Правил.
- 1.10. Перечисление денежных средств осуществляется после успешной обработки Банком Авторизации и выставления Счета в срок, указанный в Правилах.
- 1.11. Каждый рабочий день Банк формирует для Клиента Реестр Операций за предыдущий день (предыдущие дни, если это были выходные или праздничные дни) в соответствии с Приложением №8 к настоящим Правилам с указанием размера комиссии, взимаемой Банком. Реестр Операций передается Клиенту по электронной почте на адрес, указанный в Заявлении, а также доступен для скачивания Клиентом в Личном кабинете. Реестр формируется Банком при наличии хотя бы одной Операции за один календарный день.
- 1.12. Возврат Товара/Услуги покупателем и оформление возврата средств производится в соответствии с разделом 2 настоящего Приложения.

2. ВОЗВРАТ ТОВАРА/УСЛУГИ КЛИЕНТУ И ВОЗВРАТ СРЕДСТВ НА КОШЕЛЕК WEBMONEY

- 2.1. Отказ покупателя от Товара/Услуги: процедура отказа от Услуги/ возврат Товара происходит по инициативе покупателя в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами.

- 2.2. После получения от Плательщика требования о возврате оплаченных средств на счет Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ, а также согласно условиям пользовательского соглашения, между Клиентом и Плательщиком, Клиент:
- 2.2.1. Проверяет наличие оплаты Товара/Услуги по базе данных (автоматизированная система расчетов за Товары/Услуги Клиента), а также подтверждает возможность ее отмены;
- 2.2.2. В случае успешной проверки и подтверждения возможности отмены Операции оплаты формирует данные для совершения Операции возврата и передает в АПК Банка, вместе с номером и суммой исходной Операции оплаты и прочими данными согласно техническому протоколу;
- 2.2.3. АПК Банка с момента получения от Клиента данных в соответствии с п. 2.2.2 настоящего Приложения к Правилам проверяет корректность формата данных для совершения Операции возврата, и при соответствии полученного запроса установленным нормативам;
- 2.2.4. После получения от Банка подтверждения о положительном результате Операции возврата Клиент завершает процедуру возврата средств. В случае если подтверждение не получено в течение 3 (трех) рабочих дней, Клиент инициирует письменный запрос в Банк.

3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СО СЛУЖБАМИ БАНКА

Роль	Сотрудник / Отдел	Контактные данные
Ответственные сотрудники технической поддержки	Групповой адрес отдела	oplata@tinkoff.ru
Бизнес-менеджеры	Групповой адрес	oplata@tinkoff.ru
Ответственные сотрудники отдела претензионной работы	Групповой адрес	dispute@tinkoff.ru
Ответственные сотрудники отдела управления рисками	Групповой адрес	fraud_acquiring@tinkoff.ru

ПРИЛОЖЕНИЕ №5
к Правилам предоставления услуг по осуществлению
расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет

Порядок проведения Операций с использованием Мобильной коммерции
(далее – Порядок)

1. СТАНДАРТНЫЙ ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

- 1.1. Банк совершает необходимые действия для регистрации Магазина в АПК Банка по указанным в Заявлении реквизитам.
- 1.2. Плательщик через Интернет подключается к сайту Интернет-магазина, формирует покупку и передает ее на дальнейшую обработку Интернет-магазину с выбором способа оплаты с использованием услуги Мобильная коммерция.
- 1.3. Плательщик передаёт в Магазин информацию о том, что он желает приобрести Товар/Услугу.
- 1.4. Клиент обрабатывает данные для совершения покупки и направляет запрос в Банк. При этом одновременно на АПК Банка передаются необходимые параметры, такие как: код Интернет-магазина, номер заказа, сумма платежа и прочие параметры, описанные в техническом протоколе. После чего Банк передает запрос оператору связи в соответствии с положениями соответствующих соглашений.
- 1.5. Плательщик получает ссылку на платежную форму, в которой также содержится наименование Клиента, выставяющего счет на оплату, информация об оплачиваемом Товаре/Услуге, их стоимости, а также иные параметры оплаты. Плательщик указывает номер мобильного телефона, с лицевого счета которого необходимо списать средства для осуществления Операции оплаты, после чего Плательщик подтверждает предоставленные данные и производит оплату путем ввода СМС-сообщения, поступившего от оператора связи.
- 1.6. При получении Банком отрицательного результата проверок Банк через АПК Банка отправляет уведомление об отказе Магазину, с указанием причин отказа.
- 1.7. При положительном результате проверок Банк через АПК Банка передает подтверждение положительного результата Авторизации.
- 1.8. После получения подтверждения о положительном результате Авторизации Магазин отпускает/оказывает Товар/Услугу покупателю.
- 1.9. Банк осуществляет Перечисление в соответствии с п. 5. Правил.
- 1.10. Перечисление денежных средств осуществляется после успешной обработки Банком Авторизации и выставления Счета в срок, указанный в Правилах.
- 1.11. Каждый рабочий день Банк формирует для Клиента Реестр Операций за предыдущий день (предыдущие дни, если это были выходные или праздничные дни) в соответствии с Приложением №8 к настоящим Правилам с указанием размера комиссии, взимаемой Банком. Реестр Операций передается Клиенту по электронной почте на адрес, указанный в Заявлении, а также доступен для скачивания Клиентом в Личном кабинете. Реестр формируется Банком при наличии хотя бы одной Операции за один календарный день.
- 1.12. Возврат Товара/Услуги покупателем и оформление возврата средств производится в соответствии с положениями действующего законодательства без участия Банка.

2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СО СЛУЖБАМИ БАНКА

Роль	Сотрудник / Отдел	Контактные данные
Ответственные сотрудники технической поддержки	Групповой адрес отдела	oplata@tinkoff.ru
Бизнес-менеджеры	Групповой адрес	oplata@tinkoff.ru
Ответственные сотрудники отдела претензионной работы	Групповой адрес	dispute@tinkoff.ru
Ответственные сотрудники отдела управления рисками	Групповой адрес	fraud_acquiring@tinkoff.ru

ПРИЛОЖЕНИЕ №6
к Правилам предоставления услуги
по осуществлению расчетов по переводам,
совершаемым в сети Интернет

ФОРМА
ПОРУЧЕНИЕ ОБ ИСПОЛНЕНИИ ОПЕРАЦИИ

Дата	Время	Сумма	Внутренний	Код	4 последние
Операции оплаты	Операции оплаты	Операции оплаты	номер Операции оплаты в ПС	авторизации	цифры номера Карта
Итого сумма к возврату:					

Обоснование для осуществления Операций возврата

(должность)

(ФИО)

(подпись)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 7
к Правилам предоставления услуги
по осуществлению расчетов по переводам,
совершаемым в сети Интернет

ТРЕБОВАНИЯ К МАГАЗИНУ

1. В Магазине должна быть размещена следующая информация:

- Описание Товаров/Услуг (с указанием страны производителя Товаров);
- Изображения с логотипами ПС, карты которых принимаются Клиентом, и иных способов оплаты (только для Интернет-магазинов);
- Изображение с логотипом Банка и URL ссылкой на ресурсы Банка: <https://www.tinkoff.ru/> (только для Интернет-магазинов);
- Контактная информация службы поддержки Держателей, включая адрес электронной почты и номер телефона;
- Условия и порядок возврата и отмены Товара/Услуги;
- Условия, порядок и сроки доставки, а также возможные регионы/страны доставки/предоставления Товара/Услуги;
- Адрес местонахождения Клиента, как указано в Правиле, и фактический адрес Магазина;
- Ограничения на экспортную деятельность (при их наличии);
- Разъяснение для Покупателей о политике информационной безопасности, применяемой в Магазине;
- Разъяснение для Покупателей о процедуре безопасной передачи по каналам связи конфиденциальной информации Держателей, применяемой у Клиента.

2. Магазин должен соответствовать следующим требованиям:

- Ассортимент Товаров/Услуг должен соответствовать заявленному в Заявлении;
- Магазин не должен содержать страниц и ссылок на URL-адреса Магазинов другого содержания;
- В Магазине не должно быть баннеров, не соответствующих специфике деятельности Магазина;
- Все внутренние ссылки сайта Магазина должны быть рабочими;
- Все страницы, которые связаны с работой Магазина, должны находиться под единым доменным именем;
- Рекомендуются полное соответствие юридического лица, на которое зарегистрировано доменное имя Магазина и Клиента;
- В Магазине не должно быть ссылок или баннеров сайтов, а также ссылок баннерных сетей, противоречащих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе подозрительных сайтов (например, сайтов для взрослых и т.п.), а также ссылок баннерных сетей, в которых могут всплыть баннеры подозрительного/запрещенного содержания.

3. Запрещенные виды деятельности:

- Магазин не имеет право продавать Товары/Услуги, запрещенные к продаже. С перечнем Товаров/Услуг, запрещенных к продаже можно ознакомиться по адресу: http://static.tcsbank.ru/documents/docs/prohibited_activities.pdf.

4. Условия продажи и возврата Товаров/Услуг:

- Клиент обязуется знакомить и получать согласие Покупателей с условиями продажи и возврата Товаров/Услуг Магазина способами, позволяющим подтвердить получение такого согласия;
- Клиент обязуется согласовывать с Покупателем дату (срок) предоставления Товара/Услуги, т.е. срок, в который Клиент обязуется передать Товар / оказать

Услугу Покупателю. Однако в любом случае такой срок не может превышать 10 (десять) календарных дней с момента оплаты Товара/Услуги. Клиент обязуется прикладывать все усилия для соблюдения согласованных сроков предоставления Товара/Услуги. Клиент также обязуется согласовать способ доставки Товаров;

- Если в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ необходима проверка работоспособности Товара перед передачей его Покупателю, такая проверка должна быть осуществлена до передачи Товара Покупателю;
- Клиент обязан информировать Покупателя о Товарах, не подлежащих возврату или обмену на аналогичный Товар других размера, формы, габарита, фасона, расцветки или комплектации.

Клиент соглашается с указанными в настоящем Приложении условиями продажи и возврата Товаров/Услуг. При этом Клиент вправе применять собственную политику продажи и возврата Товаров/Услуг, однако, такая политика не должна противоречить предусмотренным в настоящем Приложении условиям продажи и возврата Товаров/Услуг.

ПРИЛОЖЕНИЕ №8
к Правилам предоставления услуги
по осуществлению расчетов по переводам,
совершаемым в сети Интернет

ФОРМАТ РЕЕСТРА

Реестр имеет следующий формат:

Имя файла: KKKKKNYYYMMDD.CSV, где:

KKKKK – константа, идентификатор Клиента;

YYYY – год формирования Реестра;

MM – календарный месяц формирования Реестра;

DD – день формирования Реестра;

N – порядковый номер Реестра за день. В случае замены файла - будет содержать следующий порядковый номер.

Формат файла: текстовый файл в кодировке Win CP-1251. Разделитель полей – символ «;» (точка с запятой).

Реестр состоит из заголовка и тела.

Заголовок состоит из одной строки и содержит следующую информацию по Реестру:

уникальный номер Реестра, присвоенный Банком;

дата формирования Реестра в формате дд.мм.гггг;

время формирования Реестра в формате чч:мм:сс;

наименование и ИНН Клиента;

Тело Реестра состоит из строк. Одна строка - одна Операция. Каждая строка тела Реестра заканчивается знаком конец строки/перевод каретки (CR/LF) и должна содержать следующую информацию:

№ поля	Наименование/содержание поля	Размерность поля
1	Порядковый номер	
2	Номер карты	Маскированный номер карты: 1234 56** **** 7890
3	ПС	Наименование ПС: Visa / MasterCard / МИР
4	Номер заказа	Цифры, буквы, кроме спецсимволов, не более 256 знаков
5	Дата операции	YYYY-MM-DD
6	Время операции	HH-MM-SS
7	Временная зона	GMT-HH24
8	Код авторизации	
9	Код терминала	
10	Дата обработки операции	YYYY-MM-DD
11	Дата перечисления	YYYY-MM-DD
12	Сумма операции	0,00 Рубли
13	Комиссия Банка	0,00 Рубли
14	К перечислению	0,00 Рубли
15	Тип операции	Операция оплаты / Операция возврата
16	RRN	Внутренний номер операции в ПС
17	Название терминала	От 4 до 20 латинских символов

ПРИЛОЖЕНИЕ №9
к Правилам предоставления услуги
по осуществлению расчетов по переводам,
совершаемым в сети Интернет

1. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ РЕГУЛЯРНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ

1.1. Клиент обязуется:

- 1.1.1.** Заключить с Держателем Соглашение, которое должно содержать обязательные параметры, в том числе, но не ограничиваясь:
- Фамилия, Имя, Отчество (при наличии последнего) Держателя;
 - Сумма Регулярной операции;
 - Первые шесть и последние четыре цифры номера Карты Держателя (замаскированный номер Карты Держателя);
 - Дата окончания действия Карты;
 - Дата первой Операции по Карте;
 - Срок действия Соглашения;
 - Наименование Товара/Услуги;
 - Периодичность проведения Регулярной операции;
 - Адрес электронной почты Держателя;
 - Контактный телефон Держателя;
 - Согласие Держателя в явно выраженной форме с условиями Соглашения, в т.ч. согласие на обработку персональных данных Держателя и их передачу Банку (в случаях, предусмотренных законодательством РФ);
 - Подпись, в случае если Соглашение заключается в письменной форме;
 - Явно выраженный акцепт Держателя, в случае если Соглашение заключается в порядке ст. 438 ГК РФ.
- 1.1.2.** Хранить заключенные Соглашения в течение всего срока действия соответствующего Соглашения, а также в течение 180 (ста восьмидесяти) дней с момента прекращения действия Соглашения и направлять в Банк по его требованию копию Соглашения и/или подтверждение его акцепта со стороны Держателя.
- 1.1.3.** В течение 3 (трех) рабочих дней с даты требования Банка предоставить детализированную информацию об оказанной Держателю Услуге и/или предоставленном Товаре.
- 1.1.4.** Не допускать отправки данных Реквизитов карты по сети Интернет или по иным сетям открытого доступа третьим лицам, кроме Держателя.
- 1.1.5.** Осуществлять Регулярные операции только в случае получения Кода авторизации.
- 1.1.6.** Соблюдать требования, предъявляемые к порядку проведения Операций в соответствии с Правилами.
- 1.1.7.** Оформлять документы в соответствии с Приложением №1 к Правилам.
- 1.1.8.** Направлять в адрес Держателя по электронной почте либо иным согласованным с Держателем способом уведомление о совершении Регулярной операции.
- 1.1.9.** Предоставлять Держателю описание Товара/Услуги; условия, порядок и сроки доставки/оказания Товара/Услуги, а также возможные регионы/страны доставки/оказания Товара/Услуги; правила сервисных сборов, условия и порядок возврата/отмены Товара/Услуги; наименование Клиента и контактную информацию Клиента.
- 1.1.10.** Предоставить в Банк документы, подтверждающие правомерность совершенной Регулярной операции в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса

со стороны Банка, в случае возникновения претензий со стороны Держателя по какой-либо Регулярной операции.

1.1.11. Уведомлять Держателя об осуществлении каждой Регулярной операции, предусмотренной Соглашением с таким Держателем, в течение 1 (одного) календарного дня со дня совершения такой Регулярной операции одним из следующих способов:

- путем направления сообщения по электронной почте Держателя;
- путем размещения соответствующего сообщения в личном кабинете Интернет-магазина;
- путем направления заказного письма с уведомлением о вручении на адрес Держателя, указанный Держателем при заключении Соглашения.

1.1.12. Обеспечить Держателю возможность отмены неосуществленных Регулярных операций, предусмотренных Соглашением, заключенным с таким Держателем, посредством направления сообщения о расторжении Соглашения на адрес электронной почты Клиента либо размещения такого сообщения в Интернет-магазине в личном кабинете.

1.1.13. Дополнительно (помимо соответствующего условия Соглашения) уведомить Держателей об условиях и процедуре отмены Регулярных операций одним из следующих способов:

- путем размещения информации в личном кабинете Интернет-магазина;
- путем направления информации по электронной почте Держателя.

1.1.14. В течение 1 (одного) календарного дня с момента получения от Держателя сообщения о расторжении Соглашения одним из способов, указанных в п. 1.1.11. настоящего Порядка, отменить все последующие Регулярные операции, предусмотренные таким Соглашением.

1.1.15. Направить Держателю напоминание о предстоящей Регулярной операции по электронной почте или иным способом, предусмотренным Соглашением, за 1 (один) календарный день до даты осуществления Регулярной операции, предусмотренной Соглашением.

2. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ

2.1. Операция признается недействительной, включая, но не ограничиваясь, разделом 6 Правил, если:

2.1.1. Операция является Регулярной операцией, и Соглашение, предусматривающее ее совершение, не заключено и/или заключено с нарушением требований Правил;

2.1.2. На момент совершения Регулярной операции срок действия Соглашения истек или оно было расторгнуто досрочно;

2.1.3. Параметры совершенной Регулярной операции не соответствуют параметрам, указанным в Соглашении;

2.1.4. Клиент не предъявил Соглашение, а также документ, подтверждающий факт предоставления/оказания Держателю Товара/Услуги в результате чего проведена Регулярная операция.

3. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

3.1. В случае нарушения Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим Порядком, Банк вправе предпринять меры, изложенные в раздел 3 Правил.

Общие условия перевода денежных средств работникам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой

Редакция 3

1. Термины и определения

- ✓ **Договор о переводе денежных средств работникам Клиента** – заключенный между Банком и Клиентом договор о переводе денежных средств в рамках зарплатного проекта для зачисления на Картсчета Работников, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Общие условия, Тарифы и Заявку.
- ✓ **Картсчет** – банковский (текущий) счет Работника, открываемый сторонней кредитной организацией или 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 в рамках зарплатного проекта.
- ✓ **Работник** – физическое лицо, являющееся работником Клиента, в том числе заключившее с Банком Универсальный договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке. Под Работником в рамках настоящего договора также понимается учащийся (студент, аспирант, магистрант), проходящий обучение в учебном учреждении Клиента.
- ✓ **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 Российской Федерации, с которого осуществляется перевод денежных средств для последующего зачисления на Картсчета Работников, открытые в Банке или в сторонней кредитной организации.

2. Основные положения

- 2.1. Банк осуществляет зачисление денежных средств, возникающих в рамках Трудового кодекса Российской Федерации, а также зачисление социальных и иных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации, перечисленных Клиентом в соответствии с Реестром на указанные Клиентом в Реестре Картсчета Работников в рамках зарплатного проекта.
- 2.2. Для заключения Договора о переводе денежных средств Клиент оформляет Заявку в соответствии с Универсальным договором.
Клиент передает Банку Список с данными Работников, в том числе 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 Российской Федерации и Универсальным договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке, передаются Работниками представителям Банка. Список с данными Работников представляется по форме Банка.
- 2.3. Для зачисления денежных средств на Картсчета Работников, открытые сторонней кредитной организацией, Клиент предоставляет, в том числе, реквизиты счета Работника, открытого в сторонней кредитной организации:

- ФИО Работника;
- Дата рождения Работника;
- Текущий счет Работника;
- Наименование, БИК, корреспондентский счет кредитной организации, где открыт текущий счет Работника.

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.

- 2.4.** Для перевода денежных средств на Картсчета Работников, открытые в Банке:
- 2.4.1.** Клиент направляет в Банк денежные средства на общую сумму для зачисления на Картсчета Работников.
- 2.4.2.** Клиент предоставляет в Банк Реестр путем его загрузки в Интернет-Банк.
- 2.4.3.** Платежное поручение на общую сумму для зачисления на Картсчета Работников оформляется Клиентом в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с учетом следующих особенностей:
- 2.4.3.1.** В поле «Получатель» указывается наименование Банка и номер счета 30232810100000000305.
- 2.4.3.2.** В поле «Сумма» указывается сумма, соответствующая сумме Реестра и подлежащая зачислению на Картсчета Работников.
- 2.4.3.3.** В поле «Назначение платежа» указывается цель перевода и номер Реестра.
- 2.5.** Для перевода денежных средств на Картсчета Работников, открытых в сторонней кредитной организации, Стороны руководствуются положениями Общих условий открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, а также порядком выпуска и обслуживания корпоративных карт в Банке.
- 2.6.** Банк не осуществляет проверку корректности данных, указанных в Реестре. Указанная проверка осуществляется Клиентом самостоятельно.
- 2.7.** 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 на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.
- 2.8.** 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.
- 2.9.** 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 на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.
- 2.10.** 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 на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.
- 2.11.** 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 на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.

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 Российской Федерации, 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 (а также утраты учащимся права на получение стипендии) передавать Банку Список с данными такого Работника не позднее 30 дней с даты увольнения или с даты утраты учащимся права на получение стипендии.
- 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.
- 3.1.10.** Клиент гарантирует наличие у себя заявления Работника о перечислении денежных средств согласно п. 2.1. Договора по реквизитам, указанным Клиентом в Реестре.

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.** Отказать в выпуске Расчетной карты и открытии Картсчета Работнику в соответствии с законодательством Российской Федерации, 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 Работникам не активированными. 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 Российской Федерации.
- 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 Российской Федерации, 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 (тридцати) 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 Российской Федерации 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 Российской Федерации 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 Российской Федерации), 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 Российской Федерации, 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 Российской Федерации.

Общие условия кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой

Редакция 2

1. Термины и определения

- ✓ **Заключительный счет** — документ, формируемый Банком и направляемый Клиенту, содержащий требование погасить всю Задолженность по Кредитному договору, а также информацию о ее сумме.
- ✓ **Регулярный платеж** — сумма денежных средств, которую Клиент обязан направлять в погашение Задолженности по Кредитному договору. Регулярный платеж включает в себя часть Кредита и/или проценты, начисленные за пользование Кредитом, и/или Комиссии и Платы, предусмотренные Тарифным планом.

2. Основные положения

- 2.1. Настоящие Общие условия определяют порядок предоставления Банком Кредита и возврата Клиентом Кредита, процентов, Комиссий, Плат и штрафов в соответствии с Тарифным планом и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
- 2.2. Порядок предоставления Клиенту Кредита на условиях Договора расчетного счета (разрешенный овердрафт или технический овердрафт) определяется Общими условиями открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, а также порядком выпуска и обслуживания корпоративных карт.
- 2.3. Кредитный договор заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке Клиента, посредством зачисления Банком суммы Кредита на Расчетный счет.
- 2.4. Кредит предоставляется Клиенту с целью пополнения оборотных средств.

3. Предоставление и погашение Кредита

- 3.1. Кредит предоставляется при отсутствии у Клиента Задолженности по Договору расчетного счета (разрешенный овердрафт или технический овердрафт).
- 3.2. Плата за Кредит может взиматься до момента его предоставления в размере, предусмотренном Тарифным планом.
- 3.3. Датой предоставления Кредита является дата зачисления суммы Кредита на Расчетный счет Клиента.
- 3.4. Не допускается использование Кредита для погашения задолженности по иным кредитным обязательствам Клиента.
- 3.5. На сумму каждого предоставленного Кредита Банк начисляет проценты и/или Платы в соответствии с Тарифным планом.
- 3.6. Погашение Задолженности осуществляется ежемесячно Регулярными платежами, при этом сумма последнего Регулярного платежа может отличаться от суммы других Регулярных платежей.
- 3.7. Информация о размере Регулярного платежа и сроке его погашения предоставляется Клиенту через каналы Дистанционного обслуживания.
- 3.8. По истечении периода отсрочки (если отсрочка предусмотрена Кредитным договором) Банк ежемесячно выставляет Клиенту к оплате сумму Регулярного платежа, которую Клиент обязан погасить не позднее даты оплаты Регулярного платежа, установленной Банком. По просьбе Клиента дата оплаты Регулярного платежа может быть изменена.
- 3.9. Помимо суммы Регулярного платежа до указанной выше даты Клиент обязан оплатить проценты, Платы и/или Комиссии по Кредитному договору, если они не были включены в Регулярный платеж или оплачены Клиентом ранее.

- 3.10.** Для погашения Задолженности Клиент обязан обеспечить на Расчетном счете и/или на ином счете по указанию Банка сумму денежных средств подлежащую уплате с учетом требований, предъявленных к Расчетному счету, не позднее даты оплаты Регулярного платежа.
- 3.11.** Погашение Задолженности осуществляется путем безакцептного списания Банком суммы Регулярного платежа, Плат, штрафов и других Комиссий в соответствии с Тарифным планом с Расчетного счета и/или иного счета, указанного Банком.
- 3.12.** Датой исполнения Клиентом своих обязательств по Кредитному договору является дата списания Банком с Расчетного счета Клиента и/или иного счета, указанного Банком, денежных средств в погашение Задолженности.
- 3.13.** В случае наличия не оплаченных в срок Регулярных платежей Клиент обязан незамедлительно обеспечить на Расчетном счете и/или на ином счете по указанию Банка сумму денежных средств в размере не менее суммы не оплаченных ранее Регулярных платежей, начисленных процентов, Плат, штрафов и других Комиссий в соответствии с Тарифным планом, помимо суммы очередного Регулярного платежа и с учетом требований, предъявленных к Расчетному счету.
- 3.14.** Сумма Регулярного платежа, не оплаченного ранее, и штрафы за неоплату Регулярного платежа списываются Банком с Расчетного счета и/или иного счета, указанного Банком, не позднее даты, следующей за датой поступления денежных средств на Расчетный счет.
- 3.15.** С согласия Банка Клиент имеет право досрочно погасить Задолженность с уплатой Банку суммы непогашенного Кредита, начисленных процентов, Комиссий и Плат, предусмотренных Тарифным планом, путем зачисления необходимой суммы денежных средств на Расчетный счет и/или иной счет по указанию Банка и извещения Банка о необходимости проведения досрочного погашения.

4. Права и обязанности сторон

- 4.1. Банк обязуется:**
 - 4.1.1.** Предоставить Клиенту Кредит в соответствии с заключенным Кредитным договором.
- 4.2. Клиент обязуется:**
 - 4.2.1.** Возвратить Кредит, уплатить начисленные проценты, а также Комиссии, Платы и штрафы в соответствии с Тарифным планом в определенный Кредитным договором срок.
 - 4.2.2.** Предоставить Банку в течение установленного в запросе срока документы и информацию, касающуюся корпоративного одобрения заключения Кредитного договора, финансового положения Клиента, исполнения обязательств по Кредитному договору, а также иные документы и информацию по требованию Банка.
 - 4.2.3.** Уведомить Банк обо всех обстоятельствах, способных повлиять на надлежащее исполнение Клиентом обязательств по Кредитному договору.
 - 4.2.4.** Уведомить Банк о предстоящей реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала в период действия Кредитного договора.
- 4.3. Банк вправе:**
 - 4.3.1.** Требовать от Клиента возврата Кредита, взимать с Клиента проценты за пользование Кредитом, Комиссии, Платы и штрафы, предусмотренные Тарифным планом.
 - 4.3.2.** Списывать с любого Расчетного счета Клиента, открытого в Банке, без распоряжения Клиента денежные средства в погашение Задолженности, а также взыскивать Задолженность по исполнительной надписи нотариуса.

5. Заключительные положения

- 5.1.** Банк вправе в любой момент расторгнуть Кредитный договор в одностороннем порядке и/или предъявить требование о досрочном погашении Задолженности в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также:
- в случае выявления Банком недостоверной информации, представленной Клиентом;
 - в случаях невыполнения Клиентом своих обязательств по Кредитному договору;
 - в случаях выявления Банком информации об ухудшении финансового положения Клиента;
 - в случае расторжения договора Расчетного счета по инициативе Банка;
 - и в иных случаях по усмотрению Банка.

В этих случаях Банк направляет Клиенту Заключительный счет. Клиент обязан оплатить Заключительный счет в течение 5 дней, если иной срок не указан в Заключительном счете.

- 5.2.** По истечении срока Кредита проценты и/или Платы не начисляются, Кредитный договор считается расторгнутым в дату истечения срока Кредита.
- 5.3.** После расторжения Кредитного договора Банк вправе требовать образовавшуюся к моменту расторжения сумму Задолженности.
- 5.4.** После погашения всей суммы Задолженности Кредитный договор считается расторгнутым, а обязательства Клиента перед Банком исполненными в полном объеме.

Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов

Редакция 1

1. Основные положения

- 1.1.** Настоящие Общие условия устанавливают порядок и условия привлечения и размещения денежных средств на Счет вклада, начисления процентов на остаток по Счету вклада, выплаты Вклада и начисленных процентов и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
- 1.2.** Договор вклада заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке Клиента. Акцепт выражается в открытии Клиенту Счета вклада (при условии получения Банком необходимых документов для его открытия) и зачисления на него денежных средств Клиента. Договор вклада считается заключенным в дату зачисления денежных средств на Счет вклада, если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями.

2. Размещение и возврат денежных средств

- 2.1.** Клиент вносит в Банк, а Банк принимает от Клиента в качестве Вклада денежные средства и обязуется вернуть Вклад и начисленные проценты в порядке и на условиях, предусмотренных Договором вклада.
- 2.2.** Для открытия Банком Счета вклада Клиент направляет в Банк Заявку, в том числе с использованием Дистанционного обслуживания и, при необходимости, документы для проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.
- 2.3.** Параметры Вклада, в том числе срок Вклада, размер и порядок выплаты процентов, минимальная сумма Вклада, сведения о продлении (продлонгации) Вклада (если Вклад предусматривает возможность продлонгации), а также валюта Вклада устанавливаются в Заявке и/или Тарифном плане.
- 2.4.** Размещение денежных средств на Счете вклада производится путем их перечисления с Расчетного счета или другим способом, предусмотренными законодательством Российской Федерации, на сумму не меньше минимальной суммы Вклада. Если сумма первоначального взноса меньше минимальной суммы Вклада, то денежные средства зачисляются на Расчетный счет и не зачисляются на Счет вклада.
- 2.5.** Вклад является не пополняемым. При пополнении размещенного Вклада денежные средства зачисляются на Расчетный счет и не зачисляются на Счет вклада. Банк может по своему усмотрению предоставлять Клиенту право на пополнение ранее размещенного Вклада. Информация о такой возможности доводится до Клиента через Дистанционное обслуживание.
- 2.6.** Конвертация средств, поступивших для пополнения Вклада в валюте, отличной от валюты Вклада, осуществляется по курсу Банка, действующему на дату обработки Банком операции.
- 2.7.** По истечении срока, на который внесен Вклад, а также при досрочном частичном или полном изъятии Вклада Банк выплачивает Клиенту сумму Вклада и/или изъятия путем зачисления денежных средств на Расчетный счет в соответствующей валюте, не позднее следующего рабочего дня.
- 2.8.** Досрочное изъятие Вклада или его части допускается только с согласия Банка. Остаток средств на Счете вклада после частичного изъятия должен быть не менее минимальной суммы Вклада.
- 2.9.** Если при оформлении Заявки Клиент выбрал автоматическую продлонгацию Вклада, то в день окончания срока Вклада Вклад считается продленным (продлонгированным) на последующий срок, равный сроку размещения Вклада, указанному в Заявке по

процентной ставке, действующей в Банке по Вкладам данного вида на дату пролонгации Вклада.

- 2.10.** Если на дату пролонгации сумма Вклада будет менее минимальной суммы Вклада, установленной Банком на момент пролонгации, то такой Вклад не пролонгируется, а сумма Вклада зачисляется на Расчетный счет.

3. Начисление и выплата процентов

- 3.1.** Начисление процентов на остаток средств по Счету вклада производится со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет вклада, до дня окончания срока Вклада (включительно) либо до дня их списания со Счета вклада по иным основаниям (включительно).
- 3.2.** Изменения процентных ставок по Вкладам не распространяется на действующие Договоры вклада до конца срока размещения Вклада. При размещении новых Вкладов, а также пролонгации действующих Вкладов применяется процентная ставка, действующая на день такого размещения или пролонгации.
- 3.3.** Информация об изменении процентных ставок по Вкладам размещается на официальном сайте Банка в Интернет по адресу Tinkoff.ru.
- 3.4.** В Тарифном плане по Вкладу могут быть предусмотрены различные параметры вклада (в том числе процентная ставка) в зависимости от Тарифного плана Клиента по Договору расчетного счета. В таком случае изменение Тарифного плана по Договору расчетного счета влечет изменение параметров Вклада. Новые параметры вклада начинают действовать со дня, следующего за днем изменения Тарифного плана по Договору расчетного счета.
- 3.5.** Ежемесячно по выбору Клиента Банком производится увеличение суммы Вклада на сумму начисленных процентов (капитализация) или выплата процентов на Расчетный счет. Проценты выплачиваются в дату, соответствующую дате размещения Вклада.
- 3.6.** При досрочном полном или частичном изъятии Вклада Банк производит перерасчет процентов на сумму изъятия по ставке 0,01% годовых за весь период фактического хранения изымаемой суммы Вклада, с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на Счет вклада, или с даты пролонгации Вклада Клиента на новый срок. На остаток средств на Счете вклада после частичного изъятия продолжают начисляться проценты согласно действующей ставке по Вкладу.

4. Права и обязанности сторон

- 4.1.** Клиент имеет право:
- 4.1.1.** Разместить несколько Вкладов (открыть несколько Счетов вклада) на условиях, устанавливаемых Договором вклада.
- 4.2.** Банк имеет право:
- 4.2.1.** Составлять расчетные документы от имени Клиента при пролонгации и закрытии Вклада, а также в других случаях, установленных Договором вклада.
- 4.3.** Банк обязан:
- 4.3.1.** Возвратить Вклад и начисленные проценты по требованию Клиента в порядке, предусмотренном Договором вклада.

5. Порядок закрытия Вклада и расторжения Договора вклада

- 5.1.** Основанием для закрытия Счета вклада является прекращение Договора вклада, если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями.
- 5.2.** Договор вклада действует до момента его расторжения по требованию Клиента при условии возврата Клиенту суммы Вклада и начисленных процентов в соответствии с условиями такого Договора и закрытия Счета вклада.
- 5.3.** При поступлении в Банк заявления на получение наследства (оригинал с нотариально заверенной подписью) в отношении Вклада индивидуального предпринимателя и/или

физического лица, занимающегося частной практикой с корректными реквизитами наследника и свидетельства о праве на наследство (оригинал или нотариально заверенная копия) Банк прекращает начисление процентов, пересчитывает проценты в соответствии с п. 3.6. настоящих Общих условий, направляет средства наследнику (-ам) по реквизитам, указанным в заявлении на получение наследства, закрывает все Счета вклада и расторгает Договоры вклада.

6. Особенности размещения Вклада овернайт

- 6.1.** Для размещения Вклада овернайт (Овернайт) Клиенту открывается отдельный Счет вклада овернайт.
- 6.2.** Для размещения Вклада овернайт Клиент пополняет Счет вклада овернайт до 17 часов 00 минут рабочего дня по Московскому времени. По истечении указанного времени в случае наличия денежных средств на Счете вклада овернайт Договор вклада овернайт считается заключенным на сумму денежных средств, находящихся на счете, по процентной ставке, действующей по Вкладам овернайт на дату размещения такого Вклада. Иной крайний срок для пополнения Счета вклада овернайт с целью размещения Вклада овернайт может быть установлен Тарифным планом Клиента.
- 6.3.** Клиент может сформировать поручение на автоматическое ежедневное размещение Вкладов овернайт, указав порядок определения суммы Вклада овернайт, подлежащего размещению.
- 6.4.** В случае наложения ареста и/или приостановления операций по Счету вклада овернайт до истечения срока пополнения Счета вклада овернайт, в соответствии с п. 6.2. настоящих Общих условий, Договор вклада овернайт считается заключенным на сумму денежных средств, превышающую сумму ареста/приостановления операций.
- 6.5.** Зачисление на Счет вклада овернайт сумм дополнительных взносов в течение срока Вклада не допускается.
- 6.6.** Вклад овернайт открывается в Банке на срок 1 (один) рабочий день. Продление срока (продлонгация) такого Вклада не допускается.
- 6.7.** Выплата процентов по Вкладу осуществляется Банком на Расчетный счет в день окончания срока Вклада вместе с суммой Вклада.
- 6.8.** По окончании срока Вклада овернайт Счет вклада овернайт не закрывается. При размещении нового Вклада овернайт денежные средства Клиента учитываются на ранее открытом счете Вклада овернайт.
- 6.9.** Счет вклада овернайт для учета денежных средств, размещаемых Клиентом во Вклады овернайт, закрывается Банком на основании предоставленного Клиентом заявления.