



**УТВЕРЖДЕНО**

Приказом Эс-Би-Ай Банк ООО

От 24.04.2023 № 59

**Действуют с 02 мая 2023 г.**

**Общие условия комплексного банковского обслуживания  
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических  
лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке  
частной практикой,  
в Эс-Би-Ай Банк ООО**

Москва

2023

## Оглавление

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ .....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	7
3. ДОГОВОР КБО, ДОГОВОР УСЛУГИ.....	9
4. УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В РАМКАХ ДОГОВОРА КБО .....	12
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ .....	13
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	15
7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ.....	17
8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ/ РЕЗЕРВНЫЕ СПОСОБЫ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ.....	18
9. ПРИЛОЖЕНИЯ.....	20
10. ТЕКУЩАЯ ВЕРСИЯ И ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ОБЩИХ УСЛОВИЙ .....	21
Приложение № 1 .....	22
Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО.....	22
Приложение № 2 .....	36
Условия подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО .....	36
Приложение № 3 .....	48
Условия выдачи и обслуживания корпоративных банковских карт юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО.....	48

## **1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ**

**Альбом форм** – документ, содержащий образцы печатных форм клиентских документов, применяемых в рамках «Общих условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО». Образцы форм могут размещаться на Сайте Банка и/или в отделении Банка по месту обслуживания.

**Аккредитованный Удостоверяющий центр (Аккредитованный УЦ)** – удостоверяющий центр, получивший аккредитацию - признание уполномоченным федеральным органом соответствия удостоверяющего центра требованиям Федерального закона № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Аутентификационные данные** – логин, пароль, сеансовый ключ, код подтверждения платежа, Кодовое слово, а также другие данные, предусмотренные Договором КБО, носящие конфиденциальный характер, используемые Клиентом для доступа, обслуживания и/или удостоверения права совершения операций и сделок через Каналы дистанционного обслуживания.

**Банк** – Эс-Би-Ай Банк ООО.

**Безотзывность перевода денежных средств** – характеристика Перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения об осуществлении Перевода денежных средств в определенный момент времени, если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом.

**Банковские правила** – нормативные акты Банка России, внутренние документы Банка и документы Банка для информирования Клиентов (включая памятки, информационные письма (сообщения), руководства пользователя и т.п.), разработанные в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, содержащие требования и условия порядка обслуживания и совершения операций, установленные Банком, которые являются обязательными для исполнения Клиентом в рамках действия Договора КБО.

**Выписка по Счету (Выписка)** - документ, на бумажном носителе и/или в электронном виде, отражающий операции по Счету Клиента за определенный период, формируемый Банком в порядке, предусмотренном Договором КБО.

**Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** – технология банковского обслуживания в рамках Договора КБО, предусматривающая формирование Клиентом в электронном виде распоряжений на осуществление операций по Счетам Клиента, обработку заявок Клиента на предоставление банковских услуг, предоставление (получение) информации, посредством использования Системы ДБО с применением ЭП.

**Договор КБО** – договор комплексного банковского обслуживания, заключаемый Сторонами, путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям на основании письменной оферты Клиента. Договор в целом составляют: настоящие Общие условия, заявления о присоединении к Общим условиям, заявления о предоставлении услуг в рамках Договора, подписанные Клиентом, Тарифы Банка, иные документы, оформляемые сторонами при заключении (исполнении) Договора КБО.

**Договор услуги** – если не указано отдельно, любой из договоров, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к Общим условиям, на предоставление соответствующей банковской услуги в рамках действия Договора КБО:

Договор банковского счета (ДБС) - договор об открытии, обслуживании и закрытии Счетов в рублях РФ и/или иностранной валюте, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, включающий в себя соответствующие Заявления, Тарифы и «Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 1 к Общим условиям). Количество ДБС, заключаемых в рамках Договора КБО не ограничено;

«Общие условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ЭС-Би-Ай Банк ООО»

Договор ДБО – договор, устанавливающий порядок использования Систем ДБО, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, включающий в себя соответствующее Заявление, Тарифы, «Условия подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в ЭС-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 2 к Общим условиям), являющиеся неотъемлемыми частями Договора ДБО.

Договор Корпоративной карты (Договор КК) – договор, устанавливающий порядок предоставления (выдачи) и обслуживания Корпоративных карт, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, включающий в себя соответствующие заявления Клиента, Тарифы и «Условия выдачи и обслуживания корпоративных банковских карт юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в ЭС-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 3 к Общим условиям).

**Заявление** – документ, оформленный Клиентом по форме Банка<sup>1</sup>, либо, по согласованию с Банком в произвольной форме, подтверждающий волеизъявление Клиента на получение соответствующей банковской услуги (заключение сделки) и описание необходимых характеристик (условий) предоставления услуги, включая:

Заявление на открытие Счета<sup>2</sup> – документ, содержащий волеизъявление Клиента открыть в Банке Счет в соответствующей валюте, подтверждающий намерение Клиента заключить Договор банковского счета или Договор Корпоративной карты в рамках Договора КБО;

Заявление на подключение Системы ДБО<sup>3</sup> – документ, содержащий волеизъявление Клиента подключиться к Системе ДБО «Клиент-Банк» с заключением Договора ДБО в рамках Договора КБО, а также основные параметры для регистрации в Системе ДБО, включая информацию о лицах, которым предоставляется право распоряжения Счетом с применением ЭП;

**Заявление о присоединении к Общим условиям (Заявление о присоединении)** – документ, оформляемый Клиентом по форме Банка<sup>4</sup>, подтверждающий присоединение Клиента к настоящим Общим условиям в целом и намерение Клиента заключить Договор КБО в порядке, предусмотренном Общими условиями. Заявление о присоединении к Общим условиям может также содержать Заявление на получение соответствующей банковской услуги, включая в качестве приложения Заявление на подключение системы ДБО<sup>5</sup>.

**Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформляемая Клиентом в соответствии с требованиями Банковских правил, в которой указываются уполномоченные лица Клиента, наделенные правом подписи (распоряжения денежными средствами на Счете), и представлены образцы подписей указанных лиц, а также образец оттиска печати (в случае ее использования Клиентом). Карточка может не оформляться при условии обслуживания Клиента только через Системы ДБО.

**Карточный счет** – отдельный банковский счет (расчетный счет), открываемый Клиенту на условиях Договора Корпоративной карты для осуществления Клиентом операций с использованием Корпоративных карт.

**Клиент** – юридическое лицо (далее-Клиент ЮЛ), индивидуальный предприниматель (далее – Клиент ИП) или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (далее – Клиент ФЛ ЧП), заключившее и/или имеющее намерение заключить с Банком Договор КБО (Договор услуги).

<sup>1</sup> в соответствии с Альбомом форм

<sup>2</sup> форма 2.3 Альбома форм

<sup>3</sup> форма 2.4

<sup>4</sup> форма 2.1 Альбома форм

<sup>5</sup> подключение к Системе ДБО при заключении Договора КБО является обязательным условием, если это предусмотрено соответствующим Тарифным планом. Заявление по форме 2.4 Альбома форм

«Общие условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО»

**Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (Квалифицированный сертификат)** – документ на бумажном носителе или в электронном виде, выдаваемый Владельцу сертификата ключа Аккредитованным УЦ для подтверждения принадлежности ключа проверки квалифицированной электронной подписи Владельцу сертификата ключа, и/или лицу, действующему от его имени, если оно указано в Сертификате.

**Кодовое слово Клиента (Кодовое слово)** – слово, установленное Клиентом при заполнении заявления по утвержденной Банком форме, известное только Клиенту, используемое для аутентификации Клиента при обслуживании (обращении) Клиента посредством телефонной связи в Контактный центр Банка, а также для передачи по телефону информации о состоянии Счетов.

**Контактный центр** – подразделение Банка, обеспечивающее поддержку Клиентов по вопросам обслуживания в рамках Договора КБО, включая работу в Системах ДБО и обслуживания Счета (-ов) посредством телефонного канала. Клиент (Уполномоченные лица Клиента) уведомлены и согласны с тем, что:

- для аутентификации в Контактном центре используется Кодовое слово Клиента;
- Контактным центром ведется аудиозапись всех переговоров Банка с Клиентом (Уполномоченными лицами Клиента).

**Корпоративная карта** – расчетная банковская карта, предназначенная для совершения Клиентами с ее использованием операций, предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, отражаемых по Карточному счету.

**Общие условия** – настоящий документ «Общие условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в Эс-Би-Ай Банк ООО», устанавливающий условия и порядок осуществления комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, являющийся неотъемлемой частью Договора КБО. Общие условия являются приглашением Клиентам, в том числе имеющим счета в Банке, открытые в соответствии с условиями иных договоров, сделать оферту Банку на заключение Договора КБО путем присоединения к Общим условиям в целом в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и настоящими Общими условиями.

**Перечень документов** – перечень документов, необходимых для заключения Договора КБО (открытия Счета) и идентификации Клиента (его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев), утвержденный Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банковских правил. Действующие Перечни документов (в зависимости от категории Клиента: ЮЛ/ИП/ФЛ ЧП) размещаются на Сайте Банка, в отделении Банка по месту обслуживания и являются неотъемлемой частью Договора КБО.

**Подтверждение о присоединении к Общим условиям (Подтверждение о присоединении)** – документ, оформляемый Клиентом по форме Банка<sup>6</sup>, письменное предложение (оферта) Клиента, имеющего ранее заключенные договоры банковского обслуживания<sup>7</sup>, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор КБО и осуществлять операции (обслуживание) по ранее открытым Счетам в соответствии с Общими условиями, оформленное в электронном виде с применением ЭП Клиента и направленное по Системе ДБО, или оформленное на бумажном носителе в офисе Банка с проставлением собственноручной подписи Клиента.

**Распоряжение** – документ (заявка, заявление, распоряжение, расчетный документ, иные

<sup>6</sup> форма 2.2 Альбома форм

<sup>7</sup> Действующие договоры банковского счета, договор обслуживания с использованием Системы электронного документооборота

документы), оформленный в электронном виде или на бумажном носителе, содержащий поручение Клиента Банку на осуществление операций (сделок), иных действий, в рамках Договора КБО (Договоров услуги), включая открытие Счетов, осуществление расчетных операций по Счетам Клиента.

Распоряжение заверяется собственноручной подписью Клиента (уполномоченных лиц Клиента), если оно оформлено на бумажном носителе, или ЭП Клиента (уполномоченных лиц Клиента), если оно оформлено в электронном виде и направлено посредством Системы ДБО, или квалифицированной электронной подписью (КЭП) Клиента, если оно оформлено в электронном виде и направлено по каналам связи, предусмотренным разделом 8 настоящих Общих условий.

**Резервные каналы связи** - СКБ Контур (Диадок), а также электронная почта, используемые исключительно в порядке, установленном разделом 8 Общих условий.

**Сайт Банка** - официальная страница (сайт) Банка в сети Интернет, размещенная по адресу [www.sbibankllc.ru](http://www.sbibankllc.ru)

**Сеанс связи с Банком (Сеанс связи)** – период непрерывной работы Клиента в Системе ДБО, который исчисляется с момента входа Клиента и до момента его выхода из Системы ДБО.

**СКБ Контур (Диадок)** – программа для ЭВМ «Контур.Диадок», предназначенная для обеспечения юридически значимого электронного документооборота между хозяйствующими субъектами.

**Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО, Система)** – автоматизированная компьютерная система, позволяющая Сторонам осуществлять информационное взаимодействие, включая обмен электронными документами, в режиме удаленного доступа с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - Интернет) в порядке и на условиях, предусмотренных Договором КБО, а также условиями иных договоров (соглашений), заключенных Сторонами. В Банке применяется Система ДБО «Клиент-Банк» (iBank2), в рамках которой обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с «Условиями подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в ЭС-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 2 к Общим условиям).

**Стороны** – Банк и Клиент, заключившие Договор КБО (Договор услуги) в соответствии с настоящими Общими условиями.

**Счет** – банковский (расчетный) счет в рублях и/или в иностранной валюте, счет со специальным режимом, включая Карточный счет, открытый Клиенту в рамках Договора КБО на основании Заявления на открытие Счета, оформленного по форме, установленной Банком, для совершения операций в соответствии с Договором банковского счета (для Карточных счетов, с учетом особенностей, установленных Договором Корпоративной карты). Вид Счета, валюта Счета указываются Клиентом в Заявлении на открытие Счета. Количество Счетов, открываемых в рамках Договора КБО не ограничено.

**Тарифный план** – документ, содержащий сведения о размерах, порядке применения (взимания) / расчета (начисления) комиссий, процентов, штрафов и т.п., являющийся неотъемлемой частью Договора КБО (Договора услуги). Выбор Тарифного плана осуществляется Клиентом при заключении Договора КБО (Договора услуги), указывается в Заявлении о присоединении/Подтверждении о присоединении.

**Тарифы** – совокупность действующих Тарифных планов (сборник Тарифных планов). Тарифы подлежат размещению на Сайте Банка и в отделении Банка по месту обслуживания.

«Общие условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ЭС-Би-Ай Банк ООО»

**Электронная подпись (ЭП)** - информация в электронной форме, которая присоединена или иным образом связана с электронным документом, позволяющая установить лицо, подписавшее электронный документ, а также определить отсутствие в нем искажений.

**Удаленные каналы обслуживания** - совокупность программных и(или) технических средств, поддерживаемая Банком и обеспечивающая Клиенту возможность по телекоммуникационным каналам общего пользования самостоятельно либо с участием работника Банка осуществлять обмен информацией между Клиентом и Банком, на основании заявления, в соответствии с Альбомом форм Банка и раздела 8 ОУКБО. К удаленным каналам обслуживания относятся:

- Система ДБО;
- Сайт Банка (включая дистанционные сервисы, личные кабинеты<sup>8</sup>);
- Контактный центр,
- Резервные каналы связи:
  - СКБ Контур (Диадок)<sup>9</sup>,
  - электронная почта<sup>10</sup>.

**Уполномоченное лицо Клиента** – физическое лицо, наделенное Клиентом правом подписи (распоряжения денежными средствами на Счете) на основании распорядительного документа и/или доверенности, в том числе указанное в Карточке (при условии ее оформления), а также физическое лицо, наделенное правом заключать договоры/соглашения от имени Клиента, оформлять (подписывать) Заявления, сертификаты проверки ключа ЭП для использования в Системе ДБО «Клиент-Банк», действующее без доверенности, либо на основании доверенности.

**Условия оказания отдельных банковских услуг (Условия оказания услуг)** – положения настоящих Общих условий, в которых урегулированы общие условия оказания Банком отдельных банковских услуг, а именно:

- «Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в ЭС-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 1 к Общим условиям);
- «Условия подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в ЭС-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 2 к Общим условиям).

**Федеральный закон № 115-ФЗ** - Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08. 2001г.

Иные термины и определения, используемые в настоящем Договоре КБО, понимаются в том значении, в котором определены законодательством Российской Федерации.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. В рамках Договора КБО Банк предоставляет Клиенту с целью получения соответствующей банковской услуги на основании Заявлений, оформленных по форме Банка, возможность заключения отдельных Договоров услуги.

1.2. Для заключения Договора КБО (при отсутствии ранее заключенных (действующих) договоров банковского обслуживания) Клиент предоставляет в Банк Заявление о присоединении к Общим условиям, а также документы, необходимые для заключения Договора КБО и идентификации Клиента в соответствии с действующим Перечнем документов,

<sup>8</sup> Если использование личного кабинета для взаимодействия между Клиентом и Банком предусмотрено при реализации определенных видов банковских продуктов (услуг)

<sup>9</sup> В порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Общих условий

<sup>10</sup> В порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Общих условий

размещенным на Сайте Банка на момент подачи такого Заявления.

1.3. Решение о заключении Договора КБО принимается после идентификации Клиента на основе сведений (документов), предоставленных Клиентом (его представителем) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банковских правил.

1.4. Открытие и обслуживание отдельных видов счетов, не включенных в Договор КБО, предоставление банковских услуг и продуктов может регулироваться отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения Клиентом и Банком Договора КБО. В случае противоречий между положениями Договора КБО и договорами, соглашениями и правилами обслуживания, относящимися к тем или иным счетам, банковским услугам и продуктам, соответствующие отдельные договоры, соглашения и правила обслуживания имеют преимущественную силу, если иное не определено Договором КБО, отдельным договором/соглашением.

1.5. Общие условия устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения, и размещаются на Сайте Банка и на информационных стендах в офисе (отделениях) Банка по месту обслуживания.

1.6. Во всем остальном, что не урегулировано Договором КБО, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

1.7. Если какое-либо положение Общих условий противоречит тексту Условий оказания услуги, то текст Условий оказания услуги имеет преимущественное значение.

1.8. Обслуживание Клиента в рамках Договора КБО осуществляется в соответствии с Тарифами Банка, при этом:

1.8.1. набор услуг<sup>11</sup>, оказываемых Клиенту в рамках Договора КБО, и плата за обслуживание Клиента регулируется соответствующим Тарифным планом, к которому присоединился Клиент на основании соответствующего заявления<sup>12</sup> при заключении Договора КБО. Клиент соглашается с тем набором услуг, которые предоставляет Банк в соответствии с действующими на дату заключения Договора КБО (Договора услуги) Тарифами (выбранным Тарифным планом), если Тарифным планом оказание услуги не предусмотрено, то соответствующий пункт Договора КБО и(или) Условий оказания услуги Сторонами не применяется;

1.8.2. Тарифный план может быть изменен (с учетом ограничений, если они установлены соответствующим Тарифным планом) на основании письменного заявления Клиента<sup>13</sup>. Клиент соглашается с тем набором услуг, которые предоставляет Банк в соответствии с новым Тарифным планом;

1.8.3. заявление об изменении Тарифного плана может быть предоставлено в отделение Банка на бумажном носителе или по Системе ДБО, а также в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Общих условий, в электронном виде<sup>14</sup>;

1.8.4. новый (измененный) Тарифный план начинает применяться с 1 числа месяца, следующего за месяцем приема (регистрации) Банком заявления Клиента об изменении Тарифного плана.

1.9. С целью ознакомления Клиентов Банк публикует Общие условия, включая Условия оказания услуг, Тарифы, Перечни документов на Сайте Банка. Датой публикации указанной информации считается дата ее размещения на Сайте Банка.

1.10. Банк размещает на Сайте Банка информацию для Клиента о мерах информационной безопасности при использовании удаленных/ резервных каналов обслуживания, включая использование Систем ДБО, а также иные документы Банка, содержащие информацию о порядке (особенностях) обслуживания и условиях осуществления отдельных операций.

1.11. Моментом ознакомления Клиента с публично размещенной информацией считается момент, с которого эта информация была размещена на Сайте Банка. Банк не несет ответственности, если информация об Общих условиях, включая Условия оказания услуг,

<sup>11</sup> определяется техническими возможностями Банка

<sup>12</sup> форма 2.1 или форма 2.2 Альбома форм

<sup>13</sup> форма 3.3 Альбома форм

<sup>14</sup> документ направляется в виде вложенного файла в составе электронного документа «Письмо» с указанием в теме и тексте письма «Заявление об изменении параметров обслуживания в рамках Договора КБО» с применением ЭП Уполномоченного лица Клиента.



Тарифы, а также документы, указанные в п.2.10 настоящих Общих условий, и об их изменениях, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Общими условиями, не была получена и/или изучена и/или неправильно понята Клиентом.

1.12. В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящие Общие условия до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям действующего законодательства Российской Федерации. Если какое-либо из положений Общих условий, включая Условия оказания услуг, по какой-либо причине станет недействительным, это не затрагивает действительность других положений Общих условий.

## **2. ДОГОВОР КБО, ДОГОВОР УСЛУГИ**

### **2.1. Общий порядок заключения Договора КБО**

2.1.1. *Для Клиентов, не имеющих действующих (ранее заключенных) договоров банковского обслуживания:* Договор КБО заключается путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении о присоединении к Общим условиям, оформленном по форме Банка. Акцептом Банка является открытие Счета, если иное не будет установлено Договором КБО.

В случае наличия в составе Заявления о присоединении к Общим условиям оферты на заключение нескольких Договоров услуги, моментом заключения Договора КБО будет являться первый акцепт Банком соответствующей оферты.

2.1.2. *Для Клиентов, имеющих действующие (ранее заключенные) договоры банковского обслуживания:* Договор КБО заключается путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Подтверждении о присоединении к Общим условиям, оформленном по форме Банка. Акцептом является прием Банком условий оферты:

- при оформлении Клиентом Подтверждения о присоединении на бумажном носителе - отметка Банка о приеме документа;
- при оформлении и отправке Подтверждения о присоединении в электронном виде - статус об исполнении в Системе ДБО<sup>15</sup>, при этом документ направляется в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Письмо» с применением ЭП Уполномоченного лица Клиента.

2.1.3. Подписывая Заявление о присоединении/Подтверждение о присоединении/Заявление, Клиент подтверждает, что ознакомлен с Общими условиями, правилами, порядком, стоимостью обслуживания, полностью и безоговорочно принимает условия их оказания, а также подтверждает факт того, что Договор КБО не содержит обременительных для Клиента условий.

2.1.4. Банк в соответствии с Банковскими правилами и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, вправе отказаться от заключения Договора КБО/Договора услуги с Клиентом.

2.1.5. Обязательным условием Договора КБО является открытие Банком Клиенту Счета в рублях РФ, а также подключение к Системе ДБО, в случаях, предусмотренных соответствующим Тарифным планом, выбранным Клиентом.

2.1.6. Предоставление Заявления о присоединении с приложением документов, предусмотренных соответствующим Перечнем документов, для заключения Договора КБО осуществляется Клиентом через лиц, наделенных соответствующими полномочиями.

2.1.7. Права и обязанности сторон по Договору КБО возникают с момента его заключения.

2.1.8. Не допускается заключение Договора КБО в пользу третьего лица, не допускается уступка прав, принадлежащих Клиенту по Договору КБО.

### **2.2. Общий порядок заключения Договора услуги**

2.2.1. Договор услуги является неотъемлемой частью Договора КБО и не может

---

<sup>15</sup> при наличии технической возможности

рассматриваться обособленно от Договора КБО.

- 2.2.2. В рамках Договора КБО допускается заключение неограниченного числа Договоров услуги.
- 2.2.3. Договор услуги может быть заключен одновременно с заключением Договора КБО.
- 2.2.4. Для заключения отдельных Договоров услуг в рамках заключенного ранее Договора КБО Клиентом предоставляется соответствующее Заявление, оформляемое на бумажном носителе в отделении Банка, содержащая собственноручную подпись Уполномоченного лица Клиента, либо направления Заявления в электронном виде по Системе ДБО с ЭП/ по Резервным каналам связи с КЭП Уполномоченного лица Клиента<sup>16</sup>.
- 2.2.5. На основе информации, предоставленной в Заявлении, Банк принимает решение о заключении Договора услуги, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, при этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

### 2.3. **Порядок внесения изменений и дополнений в Общие условия**

- 2.3.1. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Общие условия, включая отдельные Условия оказания услуг, и(или) Тарифы.
- 2.3.2. Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых в Общие условия, включая отдельные Условия оказания услуг, и(или) Тарифы посредством публикации перечисленных документов на Сайте Банка не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до даты, с которой изменения вступают в силу.  
Датой публикации указанной информации считается дата ее первого размещения на Сайте Банка.
- 2.3.3. Любые изменения и дополнения в виде утвержденной Банком новой редакции Общих условий, включая Условия оказания услуг, и(или) Тарифов, с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, заключивших с Банком Договор КБО<sup>17</sup>, в том числе ранее даты вступления изменений в силу, если иное не предусмотрено соответствующим Договором Услуги.

### 2.4. **Срок действия Договора КБО, Договора услуги**

- 2.4.1. Договор КБО действует без ограничения срока до момента прекращения его действия в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
- 2.4.2. Срок действия Договора услуги устанавливается соответствующими Условиями оказания услуги.

### 2.5. **Порядок прекращения действия (расторжения) Договора КБО, Договора услуги**

- 2.5.1. Прекращение (расторжение) всех Договоров услуги, заключенных в рамках Договора КБО, влечет прекращение Договора КБО.
- 2.5.2. Прекращение (расторжение) Договора КБО влечет прекращение (расторжение) всех Договоров услуги, заключенных в рамках Договора КБО, и является основанием для закрытия Счета (-ов) Клиента, открытых в Банке.
- 2.5.3. Прекращение (расторжение) Договора услуги осуществляется в порядке, описанном Условиями оказания услуги.
- 2.5.4. Клиент вправе по письменному заявлению в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор КБО, в том числе по причине несогласия Клиента с

<sup>16</sup> при наличии у Банка технической возможности. Документ направляется в виде вложенного файла в составе электронного документа «Письмо» с указанием в теме и тексте письма «Заявление о заключении Договора услуги <наименование>» с применением ЭП Уполномоченного лица Клиента.

<sup>17</sup> при изменении Тарифов действие распространяется с учетом подключенного Тарифного плана

изменениями, внесенными в Договор КБО (Общие условия, Тарифы).

- 2.5.5. Действие Договора КБО прекращается в момент закрытия последнего Счета Клиента, открытого в рамках Договора КБО.
- 2.5.6. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего Счета Клиента непогашенной задолженности перед Банком по Договору КБО действие Договора КБО прекращается после полного погашения Клиентом такой задолженности. Договор считается расторгнутым, начиная со дня, следующего за днем, когда Клиент полностью погасил свою задолженность перед Банком. В случае расторжения Договора и/или закрытия Счета средства за prepaid Клиентом услуги Банком не возвращаются.
- 2.5.7. По требованию Банка Договор КБО (Договор услуги) может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе в следующих случаях:
- 2.5.7.1. 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 указанном случае Договор КБО (Договор услуги) считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора КБО (Договора услуги);
- 2.5.7.2. в случае непредставления 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 непредставления 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 Договора КБО (Договора услуги).
- 2.5.8. Стороны по письменному соглашению вправе в любое время расторгнуть Договор КБО (Договор услуги).
- 2.5.9. Стороны договорились о том, что Договор КБО (Договор услуги) расторгается по соглашению Сторон в соответствии с п.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в следующих случаях:
- 2.5.9.1. для Клиентов-юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации:
- 1) ликвидации юридического лица, а равно при прекращении деятельности такого юридического лица по иным основаниям, установленным законом, в том числе в случае его реорганизации. Датой расторжения Договора по указанному основанию считается первый рабочий день, следующий за днем получения Банком, в том числе от правопреемника, документов, подтверждающих прекращение деятельности (ликвидацию) юридического, либо получения Банком соответствующей информации из официального сайта Федеральной налоговой службы Российской Федерации (далее - ФНС России), когда у Банка имеются основания для вывода о том, что Клиент ликвидирован, либо прекращена деятельность юридического лица по иным основаниям, установленным законодательством Российской Федерации, без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.
- 2.5.9.2. для Клиентов – индивидуальных предпринимателей:
- 1) государственной регистрации прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя по любым основаниям, в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации за исключением случая, когда государственная регистрация прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя осуществлена в связи с принятием судом решения о признании индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом). Датой расторжения Договора по указанным основаниям считается первый рабочий день за днем получения Банком документов, подтверждающих прекращение деятельности физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, либо получения Банком

соответствующей информации из официального сайта ФНС России, когда у Банка имеются основания для вывода о том, что прекращение деятельности физического лица в качестве индивидуального предпринимателя не связано с признанием его несостоятельным (банкротом).

2.5.9.3. выявления Банком в деятельности Клиента признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски, а также нарушения Клиентом обязанности по предоставлению документов и иной информации, предусмотренной требованиями законодательства Российской Федерации, Банковскими правилами и настоящим Договором КБО, при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок, запрашиваемой в рамках исполнения требований законодательства Российской Федерации и Банковских правил, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.5.10. Стороны согласились с тем, что расторжение Договора КБО (Договора услуги) и/или закрытие Счета по основаниям, перечисленным в пункте 3.5.9. настоящих Общих условий, не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору КБО (Договора услуги). В случае расторжения Договора КБО (Договора услуги) и/или закрытия Счета по основаниям, перечисленным в пункте 3.5.9.3. настоящих Общих условий Банк обязуется уведомить Клиента о закрытии Счета.

2.5.11. С момента расторжения Договора КБО (Договора услуги) отменяются длительные поручения Клиента к соответствующим Счетам, Банк прекращает принимать к исполнению платежные поручения и иные распоряжения Клиента, и прекращает зачислять на Счета поступающие денежные суммы и возвращает их в адрес отправителя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств.

### **3. УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В РАМКАХ ДОГОВОРА КБО**

#### **3.1. Открытие, обслуживание и закрытие Счетов в рублях Российской Федерации и иностранной валюте**

3.1.1. Открытие, обслуживание и закрытие Счетов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и настоящими Общими условиями, в частности в соответствии с «Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 1 к настоящим Общим условиям).

#### **3.2. Дистанционное банковское обслуживание**

3.2.1. В соответствии с условиями Договора КБО Банк предоставляет Клиенту возможность дистанционно через удаленные каналы обслуживания управлять Счетами, открытыми в рамках Договора КБО, совершать операции по Счетам, направлять документы (информацию) в Банк, получать информацию (документы) от Банка.

3.2.2. Правила подключения и использования Систем ДБО регламентируются «Условиями подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 2 к Общим условиям).

#### **3.3. Предоставление (выпуск) и обслуживание Корпоративных карт**

3.3.1. Предоставление (выпуск, перевыпуск) Корпоративных карт Клиентам, заключившими с Банком Договор КБО, обслуживание Корпоративных карт, включая проведение операций по Карточному счету Клиента, с использованием Корпоративной карты, осуществляются

в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и настоящими Общими условиями, в частности в соответствии с «Условиями выдачи и обслуживания корпоративных банковских карт юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 3 к настоящим Общим условиям).

## **1. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ**

Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящим разделом Общих условий, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Условиями оказания услуги.

### **1.1. Банк обязуется:**

- 1.1.1. Сохранять банковскую тайну по операциям и Счетам Клиента, соблюдать конфиденциальность в отношении информации, отнесенной в соответствии с законодательством Российской Федерации к персональным данным, а также в отношении иной информации о деятельности Клиента.
- 1.1.2. Принимать к исполнению поступившие от Клиента Распоряжения, оформленные и направленные в Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банковских правил и условиями Договора КБО (Договора услуги).
- 1.1.3. Проводить операции по Счетам Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Банковских правил и условиями Договора КБО (Договора услуги).
- 1.1.4. Рассматривать обращения Клиента и предоставлять Клиенту ответ на обращения в срок не более 30 (тридцати) календарных дней со дня его получения, а также не более 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения такого обращения в случае осуществления трансграничного перевода средств. Срок рассмотрения обращения Клиента Банком исчисляется со дня, следующего за днем приема Банком обращения от Клиента.

### **1.2. Клиент обязуется:**

- 5.2.1. Оплачивать услуги Банка, предоставляемые в рамках Договора КБО (Договора услуги), в порядке и сроки, установленные Тарифами Банка, своевременно и в полном объеме.
- 5.2.2. Предоставлять в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Банковских правил и настоящих Общих условий достоверные сведения (документы), в том числе для заключения Договора КБО (Договора услуги), обновления идентификационных сведений, проведения операций по Счету.
- 5.2.3. Получать в Банке и представлять в Банк Распоряжения и иные документы на бумажном носителе только через лиц, полномочия которых подтверждены Банку надлежащим образом (Уполномоченные лица, представители Клиента, включая лиц, действующих на основании надлежащим образом оформленной доверенности), а в случае использования электронного документооборота: по Системе ДБО, в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями (Приложение № 2)/ по Резервным каналам связи, в порядке, предусмотренном разделом 8.8 настоящих Общих условий. При предоставлении отдельных видов банковских продуктов (услуг) в случаях, предусмотренных Банком, для обмена электронными документами (сведениями), не связанными с проведением операций по Счетам, могут быть использованы иные Удаленные каналы обслуживания на Сайте Банка, а также телефонные обращения в контактный центр Банка при условии проведения успешной аутентификации Клиента.
- 5.2.4. Предоставлять в Банк, в том числе по его запросу:
  - 1) в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней за днем вступления в законную силу таких изменений документы, подтверждающие изменение ранее предоставленных сведений, включая, но не ограничиваясь, в части: учредительных документов, в том числе в связи со сменой наименования, организационно-правовой формы; органов управления юридического лица; адреса местонахождения и/или почтового адреса; номеров контактных телефонов и факсов; печати; информации о лицензиях на

право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, а также информировать Банк о начале процедур реорганизации, банкротства, ликвидации (прекращения деятельности);

- 2) сведения и документы, предусмотренные требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и Банковских правил, разработанных с целью исполнения Федерального закона № 115-ФЗ, включая: идентификационные сведения (в том числе при обновлении) о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках), бенефициарных владельцах; сведения (документы), подтверждающие финансовое положение, характер и цели финансово-хозяйственной деятельности, деловой репутации Клиента; документы (сведения) в отношении проводимой Клиентом операции, источника поступивших денежных средств;
- 3) в случае совершения операции, в результате которой Выгодоприобретателем является третье лицо (в частности на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления) письменно сообщить об этом факте в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента совершения такой операции (либо по запросу Банка в сроки, указанные в запросе) и предоставить Банку сведения о Выгодоприобретателе в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Банка России по утвержденной Банком форме (Анкета выгодоприобретателя);
- 4) в сроки, установленные в запросе Банка, предоставить информацию, подтвержденную документами, идентифицирующую Клиента в качестве иностранного налогоплательщика, а также согласие (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

5.2.4.1. Непредставление по запросу Банка документов (сведений), в порядке и в сроки, определенные Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий Договора КБО;

5.2.4.2. Банк не несет ответственности за возможные отрицательные последствия, связанные с непредставлением (несвоевременным предоставлением) Клиентом документов, поименованных в п. 5.2.4. Общих условий;

5.2.4.3. Документы и сведения, поименованные в пункте 5.2.4. Общих условий могут быть предоставлены Клиентом следующими способами:

- 1) на бумажном носителе с учетом требований к оформлению, указанным в Перечне документов;
- 2) в электронном виде (скан копии) посредством Системы ДБО с применением ЭП Клиента (Уполномоченных лиц Клиента), при этом Банк вправе затребовать оригиналы документов или их надлежащим образом заверенные копии (не применимо для подпункта 4) пункта 5.2.4).

5.2.5. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (почтовые и электронные адреса, адрес места нахождения, телефоны), а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка контактной информацией Клиента.

5.2.6. Соблюдать требования Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк с целью заключения и/или исполнения Договора КБО. Указывая в оформляемых в рамках Договора КБО документах сведения о физических лицах, Клиент поручает Банку и/или партнерам Банка осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях заключения и/или исполнения Договора КБО (Договора услуги). При этом Клиент несет ответственность за последствия нарушения требования получения согласия на обработку (включая передачу Банку) Клиентом и Банком персональных данных физических лиц, указанных Клиентом в соответствующих документах, а также заверяет, что согласие на обработку персональных данных указанных физических лиц получено в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных».

### **5.3. Банк вправе:**

5.3.1. Запрашивать и получать от Клиента необходимые документы (сведения), связанные,

включая, но не ограничиваясь: с идентификацией Клиента (его представителей), установлением и идентификацией бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей, а также совершением операций по Счету; с совершением Клиентом валютных операций и выполнением Банком функций агента валютного контроля, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ, Банковских правил и настоящих Общих условий.

- 5.3.2. Проверять сведения и документы, представленные Клиентом при заключении и исполнении Договора КБО (Договора услуги), в том числе перечисленные в пункте 5.3.1. настоящих Общих условий.
- 5.3.3. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Общие условия, включая Условия предоставления услуги и Тарифы Банка.
- 5.3.4. В любой момент по собственному усмотрению определять и изменять перечень банковских операций и функций, которые могут осуществляться Клиентом по его Счетам в Банке через Удаленные каналы обслуживания.
- 5.3.5. Устанавливать лимиты на совершение операций, а также реализовывать иные механизмы, снижающие риски Банка и Клиента. Лимиты, в случае их установления, отражаются в Тарифах Банка.
- 5.3.6. Осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), информации только при получении от Клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований законодательства Российской Федерации.
- 5.3.7. Отказать Клиенту в приеме Распоряжений и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами, включая случаи нарушения требований по оформлению распоряжений, а также при несоблюдении Клиентом условий Договора КБО (Договора услуги).
- 5.3.8. Отказать Клиенту в совершении операций по списанию денежных средств со Счета и/или зачислению денежных средств на Счет в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

#### **5.4. Клиент вправе:**

- 5.4.1. В любой момент отказаться от исполнения настоящих Общих условий, предварительно погасив всю имеющуюся перед Банком задолженность, а также истребовав все денежные средства и закрыв все Счета, открытые и/или обслуживаемые в соответствии с Общими условиями. Расторжение Договора КБО по инициативе Клиента осуществляется Банком на основании соответствующего письменного заявления.
- 5.4.2. Требовать от Банка надлежащего и своевременного исполнения своих обязательств в рамках возникших правоотношений.
- 5.4.3. перейти на другой Тарифный план на основании соответствующего Заявления<sup>18</sup> в порядке, предусмотренном Договором КБО.

### **1. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 1.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Общими условиями (Условиями оказания услуги) в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 1.2. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение

---

<sup>18</sup> форма 3.3 Альбома форм

- или неполучение Клиентом уведомлений (информации) Банка, включая Выписки по Счетам (в случае направления в электронном виде, почтовым отправлением).
- 1.3. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора КБО и/или Договора услуги, заключенных в соответствии с настоящими Общими условиями.
  - 1.4. Банк не несет ответственности за отказ от приема или неисполнение Распоряжений Клиента и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п. 5.3.7 настоящих Общих условий.
  - 1.5. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту или третьим лицам, если эти убытки возникли вследствие предоставления Клиентом в Банк недостоверной информации или несвоевременного информирования Банка об изменениях в документах, предоставленных Клиентом в Банк ранее, в том числе об изменении состава лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, продлении или окончании полномочий лиц, указанных в Карточке.
  - 1.6. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору КБО в случае, если государственными или муниципальными органами Российской Федерации или других государств, Банком России или центральными (национальными) банками других государств принимаются, публикуются или вносятся изменения в толкование или применение каких-либо законов или нормативных актов, в результате которых исполнение Банком своих обязательств становится незаконным или неправомерным.
  - 1.7. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение Распоряжений Клиента по Счетам, обслуживаемым в соответствии с Общими условиями, если операции по корреспондентскому счету Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействия) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов, в т.ч. иностранных банков, посредников в переводе и/или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентским счетам Банка, в том числе в связи с введением международными организациями и/или иностранными государственными органами в отношении Клиента, единоличного исполнительного органа Клиента, членов коллегиального исполнительного органа Клиента, бенефициарных владельцев/аффилированных лиц Клиента принудительных мер и/или ограничений.
  - 1.8. государственными органами Российской Федерации Клиента единоличного исполнительного органа Клиента, членов коллегиального исполнительного органа Клиента, бенефициарных владельцев/аффилированных лиц Клиента, в список физических и юридических лиц, в отношении которых введены финансовые санкции, либо принятия государственными органами Российской Федерации в отношении Клиента, единоличного исполнительного органа Клиента, членов коллегиального исполнительного органа Клиента, бенефициарных владельцев/аффилированных лиц
  - 1.9. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение передаваемых посредством Системы ДБО Распоряжений Клиента по Счетам, обслуживаемым в соответствии с Общими условиями, в случае обрыва электрических сетей, сбоев в работе провайдеров и иных ситуациях подобного рода. В случае возникновения подобных ситуаций Клиент может воспользоваться Резервными каналами связи или обратиться в отделение Банка.
  - 1.10. Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации перед Клиентом за ненадлежащее исполнение его Распоряжения, вызванное расхождением между документом на бумажном носителе, представленным Клиентом и его электронной копией, подготовленной Банком для отправки и заверенной электронной подписью Банка.
  - 1.11. Клиент несет ответственность за соблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации в сфере персональных данных физических лиц при предоставлении Банку сведений (документов), содержащих персональные данные, в рамках исполнения условий Договора КБО (Договора услуги).
  - 1.12. При наступлении обстоятельств, признанных Сторонами обстоятельствами непреодолимой силы, за которые ни одна из Сторон не отвечает, при которых нет возможности полного



или частичного исполнения любой из Сторон своих обязательств по Договору КБО (Договору услуги), Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств, а срок исполнения отодвигается соразмерно времени, в течение которого будут действовать такие обстоятельства.

- 1.12.1. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения стороной обязательств по Договору КБО (Договору услуги) и срок исполнения обязательств.
- 1.12.2. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору КБО (Договору услуги).
- 1.13. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки, или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.
- 1.14. Клиент несет ответственность перед Банком за прямой подтвержденный и доказанный ущерб и расходы (согласованные Сторонами), понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений Договора КБО (Договора услуги), законодательных и(или) нормативных актов.

## **1. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ**

- 1.1. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках Договора КБО (Договоров услуги) требования законов Российской Федерации, Указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе кредитными организациями), в том числе направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 1.2. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе, автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным физических лиц, включая представителей, бенефициарных владельцев, учредителей (участников), Уполномоченных лиц Клиента, сведения о которых предоставлялись (предоставляются) Клиентом с целью заключения (исполнения) Договора КБО (Договора услуги) в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных. При этом:
  - 1.2.1. Клиент подтверждает, что им получены письменные согласия физических лиц – включая представителей, бенефициарных владельцев, учредителей (участников), Уполномоченных лиц Клиента на обработку их персональных данных Банком, включая такую обработку третьим лицом, действующим по поручению Банка, которые могут содержаться в получаемых от Клиента документах и сведениях в рамках заключения и исполнения Договора КБО (Договора услуги);
  - 1.2.2. Клиент предоставляет Банку (передает по первому требованию) полученные им от указанных субъектов персональных данных согласия на обработку персональных данных, предусматривающие обработку персональных данных в целях заключения (исполнения) Договора КБО (Договора услуги), передачи третьим лицам, с которыми у

Банка заключен Договор о конфиденциальности, в том числе в целях их обработки, включая такую обработку третьим лицом, действующим по поручению Банка;

- 1.2.3. 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 (в соответствии с пунктом 6.3. Общих условий) и ее правовое основание; предполагаемые пользователи персональных данных; установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных, источник получения персональных данных;
- 1.2.4. Клиент поручает Банку обработку персональных данных указанных выше субъектов персональных данных, согласия которых получены Клиентом, с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, указанных в документах и сведениях, предоставленных Банку в рамках заключения Клиентом Договора КБО (Договоров услуги).
- 1.2.5. Банк обязан соблюдать конфиденциальность персональных данных указанных выше субъектов персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со статьей 19 Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 1.3. Изменение или расторжение Договора КБО (Договора услуги) не освобождает Клиента и(или) Банк от исполнения своих обязательств по Договору КБО (Договору услуги), возникших до момента такого изменения или расторжения.
- 1.4. Договор КБО (Договор услуги) подлежит толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае, если какое-либо из положений Договора КБО (Договора услуги) становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по любому применимому законодательству, такие положения Договора КБО (Договора услуги) не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом. Остальные положения Договора КБО (Договора услуги) сохраняют полную силу и действительность.
- 1.5. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора КБО (Договора услуги) или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.
- 1.6. Вся корреспонденция (документы, сообщения, информация), направленная:
  - Банком Клиенту по адресу, зарегистрированному в ЕГРЮЛ/ЕГРИП (соответственно для Клиентов ЮЛ/ИП), или по иному адресу, указанному Клиентом, информацией о котором располагает Банк;
  - Клиентом Банку по адресу, зарегистрированному в ЕГРЮЛ, либо указанному в разделе «Информация по кредитным организациям» официального сайта Банка России, признается Сторонами отправленной по надлежащему адресу, при условии отсутствия сообщений об изменении адресов. В случае несообщения Сторонами друг другу об изменении указанных адресов, направленная корреспонденция по этим адресам считается полученной Стороной, изменившей свой адрес и не сообщившей об этом другой Стороне.

## **1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ/ РЕЗЕРВНЫЕ СПОСОБЫ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ**

8.1. Основным способом направления в Банк Распоряжений и обмена иными Электронными документами между Банком и Клиентом является Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) в порядке, указанном в Приложении № 2 к Общим условиям.

8.2. В качестве дополнительного (резервного) способа направления Клиентом в Банк Распоряжений, а также обмена иными Электронными документами, используются следующие Резервные каналы связи:

- СКБ Контур (Диадок),

- электронная почта.

8.3. В целях применения Резервных каналов связи в Общих условиях применяются следующие термины и определения:

**Квалифицированная электронная подпись (КЭП)** – усиленная ЭП, полученная в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа ЭП и средств ЭП, получивших подтверждение соответствия требованиям, установленным в Федеральном законе от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». КЭП позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ, и обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после его подписания. Ключ проверки ЭП указан в квалифицированном сертификате ключа проверки ЭП.

**Компрометация ключа электронной подписи** – событие, определенное владельцем сертификата как ознакомление неуполномоченным лицом (неуполномоченными лицами) с его ключом электронной подписи, хищение, утеря или несанкционированное копирование ключевого носителя, другие причины появления у владельца сертификата сомнений в сохранении тайны ключа электронной подписи.

**Направляющая Сторона** – Клиент или Банк, направляющий электронный документ, подписанный ЭП по телекоммуникационным каналам связи другой Стороне.

**Получающая Сторона** – Клиент или Банк, получающий от Направляющей Стороны электронный документ, подписанный ЭП, по каналам связи, указанным в п. 8.2 Общих условий.

**Электронный документ** – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах. Для целей настоящего Соглашения Электронными документами признаются Распоряжения, выписки по счету, любые иные документы, направляемые Сторонами в соответствии с Договором.

8.4. Обмен Электронными документами по электронной почте осуществляется исключительно с использованием адресов электронной почты Клиента, указанных в Заявлении<sup>19</sup> «[Заявление об изменении параметров обслуживания в рамках Договора комплексного банковского обслуживания в Эс-Би-Ай Банк ООО](#)», и адресов электронной почты Банка (в которые включено доменное имя sbibankllc.ru), указанных в уведомлении Банка, направленном Клиенту по Системе ДБО при получении указанного выше заявления.

8.5. Направление Клиентом Распоряжений в электронном виде и обмен Электронными документами с использованием резервного способа осуществляется только в случае невозможности использования Клиентом соответствующей Системы ДБО Банка, указанной в п. 8.1 настоящих Общих условий.

При этом Клиент понимает, что направление Распоряжения и обмен Электронными документами осуществляется по незащищенным каналам связи, и принимает все риски, связанные с возможным несанкционированным доступом третьих лиц к направляемой по указанным в п. 8.2 Общих условий каналам связи.

8.6. Электронный документ, полученный/направленный в рамках электронного документооборота резервным способом, указанным в п. 8.2 Общих условий, признаются Банком и Клиентом электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, заверенному подписью лица, уполномоченного на подписание такого документа, и оттиском печати (при наличии) Клиента, и влекут аналогичные им права и обязанности Банка и Клиента.

8.7. Полномочия лиц, подписавших от имени Клиента КЭП Распоряжения, поступившие по указанным в п. 8.2 Общих условий резервным каналам связи, предоставляются представителям Клиента, которые указаны в действующей Карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной Клиентом в Банк в рамках Договора банковского счета, так и лицам, уполномоченным Клиентом распоряжаться средствами на Счете, в порядке, указанном в Приложении №1, Приложении № 2, Приложении №3 к Общим условиям.

<sup>19</sup> Заявление Альбома банковских форм 3.3

«Общие условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ЭС-Би-Ай Банк ООО»

8.8. Принятие Банком документов от имени Клиента, подписанных КЭП, поступивших по указанным в п. 8.2 Общих условий резервным каналам связи, предоставляется представителям Клиента:

- Лицам, указанным в Карточке образцов подписей и оттиска печати (при оформлении в порядке, указанном в Приложении № 1);
- Лицам, наделенным полномочиями распоряжаться денежными средствами с использованием аналогов собственноручной подписи в порядке, указанном в Приложении № 2/ Приложении № 3 к Общим условиям.

8.9. Передача Распоряжений и Электронных документов с использованием электронной почты и СКБ Контур (Диадок) осуществляется в соответствии с требованиями указанных систем. При передаче Распоряжений и Электронных документов необходимо использовать один из следующих форматов передаваемого файла:

а) Формат PDF:

PDF/A-1 или PDF/A-1b

б) Форматы MS Office:

pppt(x) — (PowerPoint),

doc(x) — (Word),

xls(x) — (Excel),

txt — (Notepad).

8.10. Стороны обязаны незамедлительно информировать друг друга о невозможности обмена электронными документами, подписанными КЭП, в том числе в следующих случаях:

- а) недоступность платформы электронного документооборота;
- б) повреждение или недоступность каналов связи;
- в) истечение срока действия КЭП (до момента получения КЭП с новым сроком действия);
- г) другие неотложные, аварийные и ремонтно-восстановительные работы на принимающем или отправляющем оборудовании.

8.11. Клиент несет ответственность за своевременное обновление ключей КЭП и получение квалифицированных сертификатов ключей проверки КЭП, обеспечение конфиденциальности ключей КЭП, недопущение использования принадлежащих ему КЭП без его согласия.

8.12. Не допускается отправка документов с одинаковыми номерами и датой. В случае получения одной из Сторон настоящего Соглашения Электронного документа с номером и датой, соответствующей номеру и дате одного из документов, полученных ранее, такой документ признается недействительным и юридической силы не имеет. В целях однозначного понимания данного пункта Стороны не признают юридическую силу дубликатов первого электронного документа и принимают к учету только первую версию документа, подписанную ЭП Стороны.

8.13. Для осуществления обмена юридически значимыми электронными документами с использованием СКБ Контур (Диадок) каждая из Сторон обязуется в установленном порядке обеспечить подключение (обеспечить наличие подключения) к СКБ Контур (Диадок), в том числе заключить соответствующие договоры.

8.14. Стороны несут ответственность за содержание любого Электронного документа, подписанного КЭП, при условии подтверждения подлинности КЭП.

8.15. Сторона, несвоевременно сообщившая о случаях утраты или компрометации ключа КЭП, несет все связанные с этим риски.

«Общие условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО»

## 2. ПРИЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Приложение № 1 «Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО».
- 2.2. Приложение № 2 «Условия подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО».
- 2.3. Приложение № 3 «Условия выдачи и обслуживания корпоративных банковских карт юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО»

## 3. ТЕКУЩАЯ ВЕРСИЯ И ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ОБЩИХ УСЛОВИЙ

Текущая версия документа:	08
---------------------------	----

№ версии	Дата введения в действие редакции Общих условий	Реквизиты документа об утверждении и введении в действие <b>редакции</b> Общих условий
01	01 октября 2018 г.	Протокол Правления Банка № 53 от 26.09.2018
02	24 июня 2019 г.	Приказ № 109 от 05.06.2019
03	16 декабря 2019 г.	Приказ № 253 от 02.12.2019
04	04 июня 2020 г.	Приказ № 92 от 20.05.2020
05	07 февраля 2022 г.	Приказ № 16 от 02.02.2022
06	24 августа 2022 г.	Приказ № 119 от 09.08.2022
07	01 апреля 2023 г.	Приказ № 42 от 27.03.2023

**Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО**

**1. Общие положения**

- 1.1. Настоящие «Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО» (далее – Условия Счета) определяют общие правила открытия, обслуживания и закрытия Счетов Клиентам, заключившим с Банком Договор КБО, и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
  - 1.1.1. Карточный счет открывается, обслуживается и закрывается в соответствии с Условиями Счета с учетом особенностей, включая режим Карточного счета, отраженных в «Условиях выдачи и обслуживания корпоративных банковских карт юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 3 к Общим условиям).
- 1.2. Общие условия, Условия счета, Тарифы Банка (Тарифный план) и соответствующее Заявление Клиента в совокупности составляют Договор банковского счета.
- 1.3. Договор банковского счета заключается в соответствии с Общими условиями и Условиями Счета путем акцепта Банком оферты Клиента на открытие Счета, содержащейся в соответствующем Заявлении Клиента (в том числе: Заявлении о присоединении к Общим условиям<sup>20</sup>, Заявлении на открытие Счета<sup>21</sup>). Акцепт заключается в открытии Клиенту Счета при условии предоставления Клиентом и получения Банком (наличия у Банка) документов, необходимых для проведения идентификации и открытия Счета, предусмотренных действующим Перечнем документов. При открытии последующих (дополнительных) Счетов Банк вправе запросить, а Клиент обязан предоставить актуальные идентификационные сведения (документы) на дату предоставления в Банк Заявления на открытие Счета.
- 1.4. Предметом Договора банковского счета является открытие Счета и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами, а также Общими условиями и Условиями Счета.
- 1.5. Банк одновременно со Счетом в иностранной валюте открывает Клиентам – резидентам РФ в случаях, установленных нормативными актами Банка России, транзитный валютный счет в валюте Счета (далее – Транзитный счет), при этом:
  - 1.5.1. Транзитный счет не является банковским счетом и открывается Банком для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов и в целях учета валютных операций;
  - 1.5.2. операции по Транзитному счету осуществляются в соответствии с валютным законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
  - 1.5.3. Транзитный счет подлежит закрытию в случае прекращения действия (расторжения) соответствующего Договора банковского счета одновременно с закрытием Счета в иностранной валюте.

---

<sup>20</sup> форма 2.1 Альбома форм

<sup>21</sup> форма 2.3 Альбома форм. Заявление может быть предоставлено в Банк на бумажном носителе или направлено в Банк в электронном виде посредством Систем ДБО при наличии у Банка технической возможности. Документ направляется в виде вложенного файла в составе электронного документа «Письмо» с указанием в теме и тексте письма «Заявление на открытие счета» либо «Заявление о заключении Договора услуги <наименование>» с применением ЭП Уполномоченного лица Клиента .

- 1.6. Правила доступа и совершения операций посредством Системы ДБО по Счетам, открытым в рамках Договора КБО, регламентируются «Условиями подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ЭС-Би-Ай Банк ООО» (Приложение №2 к Общим условиям, далее – Условия Системы ДБО).
- 1.7. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Страхование денежных средств, находящихся на Счетах Клиента<sup>22</sup>, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с момента заключения Договора КБО (Договора банковского Счета) и открытия Счета. Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в Отделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов, и на Сайте Банка.

## **2. Режим Счета**

- 2.1. Безналичные расчеты при совершении операций по Счету осуществляются в формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами.
- 2.2. Расчетные документы (распоряжения) Клиента принимаются Банком к исполнению при условии соответствия их оформлению требованиям законодательства РФ, Банковских правил, а также рекомендаций Банка по оформлению расчетных документов (распоряжений) при совершении расчетов по отдельным операциям, включая «Памятку о порядке оформления Клиентами распоряжений на осуществление операций по счету (расчетных документов) и предоставления в Банк документов – оснований для совершаемых операций», размещенную на Сайте Банка.
- 2.3. Расчетный документ (распоряжение) считается поступившим в Банк текущим операционным днем при условии его предоставления Клиентом в офис Банка на бумажном носителе либо его поступления в Банк в электронном виде по Системе ДБО в операционное время, информация о котором доводится до сведения Клиента путем размещения на Сайте Банка и (или) в отделении Банка по месту обслуживания Клиента. Операционное время для осуществления расчетного обслуживания может быть изменено Банком в одностороннем порядке с предварительным уведомлением Клиента посредством размещения информации на официальном сайте в сети Интернет и (или) в отделении Банка по месту обслуживания Клиента.
- 2.4. Расчетные документы (распоряжения), поступившие в Банк после операционного времени, считаются поступившими следующим операционным (рабочим) днем. Банк может принять и исполнить расчетный документ (распоряжение), поступивший после операционного времени, текущим операционным днем по заявлению Клиента при наличии у Банка такой возможности, либо по отдельному соглашению Сторон.
- 2.5. Списание и/или выдача денежных средств со Счета Клиента осуществляется не позднее следующего рабочего дня за днем приема Банком в порядке, установленном Банковскими правилами, включая проверку достаточности денежных средств на Счете, расчетного документа (распоряжения), оформленного Клиентом надлежащим образом. При этом проводимые операции и представленные расчетные документы (распоряжения) должны соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации.
- 2.6. Клиент вправе отозвать свои расчетные документы (платежные поручения), принятые, но не исполненные Банком. При этом:
  - 2.6.1. частичный отзыв сумм по расчетным документам (распоряжениям) не допускается;
  - 2.6.2. отзыв расчетных документов (распоряжений) производится на основании представленного в Банк заявления Клиента. В случае предоставления на бумажном носителе заявление должно быть составлено в 2 (двух) экземплярах в произвольной форме, подписано Уполномоченными лицами (Уполномоченным лицом) Клиента, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа (распоряжения), наименование плательщика (получателя) средств, наименование банка-получателя. Предоставление заявления об

<sup>22</sup> применимо для категорий Клиентов, подпадающих под действие Федерального закона от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

- отзыве в электронном виде посредством Системы ДБО возможно при наличии функционала в соответствующей Системе ДБО;
- 2.6.3. отзыв распоряжения осуществляется до наступления Безотзывности перевода денежных средств.
- 2.7. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.8. Списание Банком денежных средств со Счета без согласия Клиента допускается по решению суда и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, либо по отдельному соглашению Сторон.
- 2.9. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.
- 2.10. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента, Банк не принимает распоряжения Клиента к исполнению с постановкой в картотеку неоплаченных документов и возвращает их Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, за исключением распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено отдельным письменным соглашением Сторон.
- 2.11. Овердрафт по счету не допускается, если иное не установлено отдельным письменным соглашением Сторон.
- 2.12. На денежные средства, находящиеся на Счете, проценты не начисляются, если иное не установлено отдельным письменным соглашением Сторон либо соответствующим Тарифным планом, к которому подключен Клиент.
- 2.13. Услуги Банка оплачиваются Клиентом в порядке и сроки, установленные Банком, в соответствии с действующими на момент оплаты Тарифами Банка (Тарифным планом, к которому присоединен Клиент), если иное не установлено отдельным письменным соглашением Сторон.
- 2.14. Распоряжения Клиента – юридического лица на бумажном носителе, Карточка<sup>23</sup> которого содержит:
- 2.14.1. две или более собственноручные подписи Уполномоченных лиц Клиента, должны содержать две подписи уполномоченных лиц Клиента, указанных в Банковской карточке, при этом, если в такой Карточке Клиента указано более двух Уполномоченных лиц, то сочетание собственноручных подписей Уполномоченных лиц в распоряжении (расчетном документе) Клиента – юридического лица должно соответствовать установленному Заявлением<sup>24</sup> о подключении Системы ДБО «Клиент-Банк» в ЭС-Би-Ай Банк ООО (либо Заявлением<sup>25</sup> об изменении параметров работы в Системе ДБО «Клиент-Банк» в ЭС-Би-Ай Банк ООО) если иное не предусмотрено отдельным соглашением Банка и Клиента ;
- 2.14.2. одну собственноручную подпись уполномоченного лица Клиента, должны быть подписаны собственноручной подписью одного Уполномоченного лица, наделенного Клиентом правом подписи, указанного в Карточке.
- 2.15. Распоряжения Клиента – Индивидуального предпринимателя на бумажном носителе, Карточка<sup>26</sup> которого содержит две или более собственноручные подписи Уполномоченных лиц Клиента, должны быть подписаны собственноручной подписью одного Уполномоченного лица, наделенного Клиентом правом подписи, указанного в Карточке.
- 2.16. Банк проверяет соответствие подписей Уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента (при наличии) на переданном в Банк распоряжении на бумажном носителе образцам подписей и оттиску печати, заявленным в действующей на момент приема распоряжения

<sup>23</sup> Карточка, принятая Банком после 01.07.2014 года

<sup>24</sup> Форма 2.4 Альбома форм

<sup>25</sup> Форма 3.4 Альбома форм

<sup>26</sup> Карточка, принятая Банком после 01.07.2014 года



- Карточке, только по внешним признакам. При этом Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, подписанных неуполномоченными лицами, при совпадении по внешним признакам подписей и оттиска печати на них с образцами подписей и оттиска печати (при наличии) Клиента, содержащихся в Карточке.
- 2.17. Порядок подписания Распоряжений Клиента в электронном виде, проверка Банком электронных подписей лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами на Счете, в распоряжениях, сформированных Клиентом и переданных в Банк в электронном виде с использованием Системы ДБО, осуществляется в соответствии с Условиями Системы ДБО «Клиент-Банк» (Приложение № 2 к Общим условиям) и/или разделом 8 Общих условий.
- 2.18. Любые действия в рамках Договора банковского счета со стороны Клиента (в том числе, представление расчетных документов (распоряжений), их отзыв, предоставление Заявлений, иных документов (в том числе в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), получение Выписок по Счету на бумажном носителе и др.) осуществляется только лицами, полномочия которых подтверждены Банку надлежащим образом (Уполномоченные лица, представители Клиента, включая лиц, действующих на основании надлежащим образом оформленной доверенности), а в случае использования электронного документооборота по Системе ДБО/Системе Диадок/электронной почте направление Клиенту документов в электронном виде, включая Выписки по Счету, осуществляется в порядке, предусмотренном Условиями Системы ДБО «Клиент-Банк» (Приложение № 2 к Общим условиям) и/или разделом 8 Общих условий.
- 2.19. Настоящим Клиент дает Банку свое согласие (заранее данный акцепт) на списание с его Счета:
- 1) денежных средств в оплату комиссий Банка за оказанные услуги в порядке и сроки, предусмотренные действующими Тарифами Банка (Тарифными планами). В случае недостаточности средств, наличия приостановлений (арестов) на Счете, к которому Банком выставляются требования по уплате комиссии, Банк вправе осуществлять списание комиссии с иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, если режимом такого банковского счета или законодательством РФ не предусмотрены ограничения на списание денежных средств в уплату комиссий Банка. При этом, если валюта обязательств Клиента по оплате комиссии перед Банком отлична от валюты Счета, Банк имеет право осуществить исполнение данных обязательств Клиента в валюте, отличной от валюты обязательств, путем списания средств в размере, эквивалентном сумме, предусмотренной действующими Тарифами Банка (Тарифными планами), по официальному курсу Банка России, установленному на дату списания денежных средств со Счета;
  - 2) денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента;
  - 3) денежных средств в случаях, предусмотренных заключенными между Клиентом и Банком договорами (соглашениями), в том числе кредитными договорами, договорами поручительства, соглашениями о выдаче банковских гарантий, договорами залога и иными договорами (соглашениями). При этом, если валюта обязательств Клиента перед Банком отлична от валюты Счета, Банк имеет право осуществить конвертацию денежных средств на Счете по внутреннему курсу Банка, определяемому Банком на дату конвертации, и направить полученные денежные средства на исполнение обязательства Клиента перед Банком.
- 2.19.1. Стороны также договорились о том, что списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со Счета Клиента по обязательствам Клиента перед Банком, перечисленным в пункте 2.19. настоящих Условий Счета, может быть произведено, в том числе на основании банковских ордеров и инкассовых поручений Банка.
- 2.20. Клиент при условии оформления соответствующего письменного заявления предоставляет Банку право сообщать по телефону сведения об операциях по Счету

Уполномоченному лицу Клиента, назвавшему соответствующий шифр (Кодовое слово), предусмотренные Сторонами для обмена указанной информацией в рамках Договора КБО (Договора банковского счета). Кодовое слово указывается Клиентом в соответствующем заявлении при присоединении к Общим условиям и может быть изменено на основании письменного заявления, оформленного по форме Банка<sup>27</sup>. Банк не несет ответственности за сохранность Уполномоченным лицом Клиента, назвавшим Кодовое слово, коммерческой (банковской) тайны об операциях по Счету Клиента.

### **3. Особенности осуществления отдельных операций по Счету**

#### **3.1. Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями**

- 3.1.1. При расчетах платежными требованиями и инкассовыми поручениями Банк обязуется по поручению и за счет Клиента осуществлять действия по получению от плательщика платежа.
- 3.1.2. Банк, принимая от Клиента платежные требования и инкассовые поручения по Счету, берет на себя обязательство отправить их по назначению, используя любые варианты по своему выбору с учетом норм законодательства РФ и Банковских правил:
- для платежных требований – в течение 3 (трех) Рабочих дней, следующих за днем приема платежного требования;
  - для инкассовых поручений – не позднее рабочего дня, следующего за днем приема инкассового поручения.
- 3.1.3. Настоящим Клиент подтверждает Банку право любого кредитора (получателя денежных средств) предъявлять платежные требования к Счету. При отсутствии в Банке заранее данного акцепта Клиента платежных требований получателей, предъявленных к Счету, акцепт/отказ от акцепта должен быть дан Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен в требовании кредитора (получателя денежных средств). Частичное исполнение платежных требований и инкассовых поручений, предъявленных к Счету, допускается. Ответственность за обоснованность выставления платежного требования несет кредитор (получатель денежных средств). При поступлении к Счету платежного требования, Клиент не позднее следующего Рабочего дня со дня его поступления в Банк обязан получить последний экземпляр платежного требования.
- 3.1.4. Банк информирует Клиента о поступлении платежных требований, оплачиваемых с акцептом Клиента, путем оповещения по средствам телефонной связи (телефон, факс), номера которых указаны в Карточке либо по Системе ДБО. Клиент вправе в срок, установленный для акцепта, акцептовать или отказаться полностью/частично от акцепта платежных требований в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.1.5. При расчетах платежными требованиями, в случае отсутствия в Банке заранее данного акцепта Клиентом платежных требований кредитора (получателя денежных средств) и неполучения Банком в установленный срок от Клиента акцепта или отказа от акцепта, указанные платежные требования считаются не акцептованными и подлежат возврату. При отсутствии в платежном требовании срока для акцепта сроком для акцепта считается 5 (пять) рабочих дней.
- 3.1.6. В случае акцепта, данного заранее, акцепт оформляется Клиентом в виде отдельного заявления Клиента об акцепте платежных требований по Счету до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика), составленного по форме Банка<sup>28</sup>, или в

<sup>27</sup> форма 3.3 Альбома форм

<sup>28</sup> форма 3.1 Альбома форм

виде отдельного трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств). Если иное не установлено указанным заявлением Клиента или отдельным трехсторонним соглашением между Банком, Клиентом и получателем денежных средств при несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента или невозможности их проверки, оплата выставленных к Счету платежных требований осуществляется в порядке акцепта Клиента.

- 3.1.7. Распоряжение Клиента на списание денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента на основании инкассовых поручений в соответствии с Общими условиями (Условиями счета) может быть оформлено в виде отдельного документа составленного по форме Банка<sup>29</sup> или в виде трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств).

Ответственность за обоснованность выставления платежного требования/ инкассового поручения несет кредитор Клиента (получатель денежных средств).

### 3.2. Кассовые операции

- 3.2.1. Банк осуществляет кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством РФ, Банковскими правилами и настоящими Условиями Счета.

- 3.2.2. При выдаче наличных денег со Счета:

#### 3.2.2.1. Клиент обязан:

- 1) представлять Банку заявку на получение наличных денег в порядке и сроки, установленные Тарифами Банка, а также по запросу Банка документы, связанные с проведением операции, в том числе подтверждающие цель их получения, не позднее времени, установленного Банком;
- 2) принимать наличные деньги в купюрах, имеющихся в Банке.
- 3) Клиент обязан забирать в кассе Банка заказанные наличные денежные средства не позднее окончания времени кассового обслуживания Клиентов, установленного в отделении Банка. По истечении указанного времени заказ аннулируется, денежные средства считаются не востребованными Клиентом.

- 3.2.2.2. Банк обязан выдавать Клиенту наличные деньги на выплату заработной платы, хозяйственные расходы и другие цели в соответствии с законодательством РФ и Банковскими правилами;

- 3.2.2.3. Клиент вправе заявлять претензии по недостаткам, излишкам, неплатежеспособным, сомнительным и имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным при пересчете денежной наличности под наблюдением кассового работника Банка, выдавшего наличные деньги в отделении Банка.

- 3.2.3. Прием наличных денег от Клиента для зачисления их на Счет осуществляется в порядке,

предусмотренном законодательством РФ и Банковскими правилами. При этом:

- 3.2.3.1. Банк вправе заявлять претензии по недостаткам, излишкам, неплатежеспособным, сомнительным и имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным при пересчете денежной наличности кассовым работником Банка, принявшим наличные деньги от представителя Клиента.

### 3.3. Осуществление валютных операций

---

<sup>29</sup> форма 3.2 Альбома форм

«Общие условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ЭС-Би-Ай Банк ООО»

- 3.3.1. Банк, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соблюдением Клиентом требований актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, а Клиент при совершении валютных операций руководствуется требованиями законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования, а также «Правилами взаимодействия клиентов с ЭС-Би-Ай Банк ООО при осуществлении банком функций агента валютного контроля», размещенными на Сайте Банка.
- 3.3.2. Банк имеет право запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством РФ, а также в случае получения официальных запросов компетентных органов.
- 3.3.3. Клиент должен представлять Банку, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций (в том числе о коде вида операций, об уникальном номере договора, об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ) по Счету (включая Транзитный счет), Справки о подтверждающих документах в сроки, установленные законодательством РФ в части валютного контроля.
- 3.3.4. В случаях, когда в соответствии с законодательством РФ код вида операции определяется Банком исходя из представленных клиентом документов и информации, при недостаточности информации для отражения кода вида операции, Клиент по запросу Банка должен представить дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям код вида операции.
- 3.3.5. Банк имеет право не принимать на обслуживание внешнеэкономические контракты Клиента, а также отказывать в проведении исходящего платежа по внешнеэкономическому контракту Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента или его операций и сделок критериев и признаков необычных операций, и сделок, указанных в документах Банка России, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные или иные риски.
- 3.3.6. Банк производит по поручению Клиента покупку иностранной валюты за рубли РФ, продажу иностранной валюты за рубли РФ, конвертацию одной иностранной валюты в другую иностранную валюту (далее – конверсионные сделки) с отражением операций по Счетам Клиента в рублях РФ и иностранной валюте по курсу, установленному Банком, в соответствии с «Порядком исполнения Банком заявок корпоративных клиентов на конвертацию», размещенным на Сайте Банка.
- 3.4. Осуществление расчетов по аккредитиву в валюте РФ на территории Российской Федерации
  - 3.4.1. Проведение Клиентами в Банке операций по переводу денежных средств с использованием аккредитивной формы расчетов на территории РФ в рублях РФ осуществляется в соответствии с «Условиями проведения расчетов в форме аккредитивов на территории Российской Федерации», текст которых доводится до сведения Клиентов посредством размещения на официальном сайте Банка в сети «Интернет» [www.sbibankllc.ru](http://www.sbibankllc.ru) и (или) информационных стендах в отделении Банка.
  - 3.4.2. Для расчетов в валюте РФ на территории Российской Федерации Банк открывает Клиенту непокрытый (гарантированный) либо покрытый (депонированный) аккредитив на основании заявления Клиента на открытие аккредитива, оформленного по форме, установленной Банком (далее - Заявление на открытие аккредитива).

«Общие условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ЭС-Би-Ай Банк ООО»

3.4.3. При открытии покрытого (депонированного) аккредитива Банк оставляет за собой право не принимать к исполнению Заявление на открытие аккредитива с переводом покрытия в исполняющий банк в случае неустойчивого, по мнению Банка, финансового положения исполняющего банка.

3.4.4. Клиент обязуется при использовании аккредитивной формы расчетов:

- при открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива предоставлять Банку суммы покрытия по аккредитиву в сроки, указанные в требованиях Банка;
- уведомить Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения копии аккредитива и выписки по Счету, отражающей списание денежных средств по аккредитиву, о несоответствии условий аккредитива Заявлению на открытие аккредитива. При не поступлении от Клиента в указанный срок письменных возражений условия аккредитива считаются подтвержденными;
- возместить Банку все расходы, возникшие вследствие указания Клиентом в Заявлении на открытие аккредитива неверных банковских реквизитов получателя средств по аккредитиву;
- принимать от Банка документы, связанные с аккредитивами, и осуществлять их проверку. При не поступлении письменных возражений от Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения от Банка документов, связанных с аккредитивами, указанные документы считаются подтвержденными Клиентом.

## **1. Условия открытия, ведения и закрытия залогового счета**

### **1.1. Открытие, ведение и закрытие залогового счета**

- 1.1.1. Банк открывает Клиенту залоговый счет в рублях РФ и иностранной валюте (далее - Залоговый счет).
- 1.1.2. Открытие Залогового счета осуществляется в рамках заключенного Договора КБО на основании оформленного Клиентом заявления по установленной Банком форме<sup>30</sup>, подписанного уполномоченным лицом Клиента<sup>31</sup>, в электронном виде электронной подписью, предусмотренной Договором ДБО, или на бумажном носителе с оттиском печати Клиента (при наличии), либо электронного образа (переведенной в электронную форму с помощью средств сканирования копии заявления, подписанного электронной подписью, предусмотренной Договором ДБО), направленного в Банк с использованием Системы ДБО, установленной Договором ДБО.
- 1.1.3. Заявление на открытие залогового счета, Условия Счета и Тарифы в совокупности составляют договор залогового счета. Действующими Тарифами Банка (Тарифными планами) Комиссионное вознаграждение Банка за открытие, ведение и закрытие Залогового счета взимается в соответствии с действующими Тарифами Банка (установленным Тарифным планом) в размерах и в порядке, аналогичным комиссионному вознаграждению за открытие, ведение и закрытие расчетного счета.
- 1.1.4. Режим Залогового счета (порядок обслуживания и совершения операций) определяются законодательством Российской Федерации (ст.358.9-ст.358.14 Гражданского кодекса Российской Федерации), договором, по которому в залог

<sup>30</sup> Форма 2.3 Альбома форм (форма 2.5 Альбома форм в рамках программы кредитования Банка «Экспресс-кредит под исполнение контракта (Госзаказ)»

<sup>31</sup> Клиент ИП/лицо, действующее без доверенности от имени Клиента ЮЛ/лицо, действующее на основании доверенности Клиента

- переданы права по Залоговому счету и договором залогового счета. С момента уведомления Банка о залоге прав по Залоговому счету и предоставления ему копии указанного договора либо, если залогодержателем является Банк, с момента заключения с Клиентом договора, по которому в залог переданы права по Залоговому счету, Банк осуществляет контроль распоряжения денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, в соответствии с договором, по которому в залог переданы права по Залоговому счету.
- 1.1.5. До заключения договора, по которому в залог переданы права по Залоговому счету, платежи с Залогового счета осуществляются в пределах остатка денежных средств на Залоговом счете в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации. После заключения договора, по которому в залог переданы права по Залоговому счету, платежи с Залогового счета осуществляются в соответствии с Условиями счета с учетом норм ст. 358.12 Гражданского кодекса Российской Федерации и положений договора, по которому в залог переданы права по Залоговому счету.
- 1.1.6. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Залоговом счёте, не начисляются и не уплачиваются.
- 1.1.7. Договором залогового счета не предусмотрено право третьих лиц – получателей средств - предъявлять требования к Залоговому счету Клиента, расчёты на условиях заранее данного акцепта на основании платежных требований третьих лиц, а также расчёты инкассовыми поручениями в соответствии с условиями договоров, заключенных Клиентом с третьими лицами, по Залоговому счету не осуществляются. Клиент обязуется не включать в заключаемые /заключенные им договоры с третьими лицами условия об осуществлении расчётов по Залоговому счёту инкассовыми поручениями.
- 1.1.8. Клиент дает Банку свое согласие (заранее данный акцепт) на списание Банком с Залогового счета денежных средств без распоряжения Клиента:
- А) в оплату услуг и банковских операций, предусмотренных Тарифами Банка;
  - Б) в погашение задолженности Клиента перед Банком по заключенным между Сторонами договорам, обязательства по которым обеспечены залогом прав по Залоговому счету, иным обязательствам (возврат кредита, уплата процентов за пользование кредитом, возмещение сумм, уплаченных Банком по выданным гарантиям, оплата неустойки, комиссий и др.), иным договорам и соглашениям Клиента с Банком, устанавливающим денежные обязательства Клиента;
  - В) для оплаты расходов Банка, связанных с розыском денежных средств, не дошедших до Клиента не по вине Банка, и доставкой расчётных документов, с одновременным предоставлением Клиенту обосновывающих произведённые расходы документов;
  - Г) ошибочно зачисленные, в том числе по расчётным документам, содержащим неточные реквизиты;
- при этом если валюта Залогового счёта отличается от валюты указанных выше обязательств Клиента, Клиент поручает Банку, а Банк вправе списать с Залогового счета денежные средства в сумме, эквивалентной сумме обязательств Клиента, по курсу RUB MOEX на дату списания денежных средств, увеличенному на 0,2% при покупке иностранной валюты за валюту Российской Федерации или уменьшенному на 0,2% при продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации. Курсом RUB MOEX является индикативный курс рубля к иностранной валюте, выраженный как количество рублей за единицу соответствующей валюты, рассчитанный Публичным акционерным обществом «Московская Биржа ММВБ-РТС» (MOEX) на 18 часов 30 минут по московскому времени, публикуемый в сети «Интернет» на странице <https://www.moex.com/ru/derivatives/currency-rate.aspx?currency>.
- 1.1.9. Договор залогового счета действует в течение неопределенного срока в период действия любого из заключенных Сторонами либо предоставленного Клиентом Банку договора, по которому в залог переданы права по Залоговому счету. При прекращении обязательств, предусмотренных последним из действующих договоров

о передаче в залог прав по Залоговому счету, и отсутствии денежных средств на Залоговом счете Стороны договорились, что договор залогового счета прекращается, и Залоговый счет подлежит закрытию без дополнительного заявления Клиента. Условия настоящего пункта расцениваются Сторонами как заявление о закрытии Залогового счета при наступлении указанных в настоящем пункте обстоятельств.

- 1.1.10. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть договор Залогового счета до заключения с Банком договора, по которому в залог передаются права по Залоговому счету либо до предоставления Клиентом Банку договора, по которому в залог переданы права по Залоговому счету, на основании Заявления о расторжении договора/ закрытии счета. После заключения и в период действия договора, по которому в залог переданы права по Залоговому счету, договор залогового счета может быть изменен или расторгнут только при наличии согласия залогодержателя.
- 1.1.11. Денежные средства, размещенные на Залоговом счете, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
- 1.1.12. Все изменения и дополнения к договору залогового счета оформляются по соглашению Сторон путём подписания сторонами соглашений к договору залогового счета. Датой договора залогового счета является дата фактического открытия Банком Залогового счета.

#### 4.2. Особенности открытия и закрытия залогового счета в рамках программы кредитования Банка «Экспресс-кредит под исполнение контракта (Госзаказ)»

- 4.2.1. Банк открывает Клиенту Залоговый счет в рублях РФ в рамках программы кредитования «Экспресс-кредит под исполнение контракта (Госзаказ)» (далее – Программа экспресс КИК) при условии открытия (наличия) расчетного счета в Банке на основании оформленного Клиентом заявления по установленной Банком форме<sup>32</sup>. Заявление оформляется и передается в Банк в электронном виде при подписании кредитной документации в соответствии с Программой экспресс КИК. Заявление на открытие залогового счета подписывается усиленной квалифицированной подписью уполномоченного лица Клиента<sup>33</sup>.
- 4.2.2. Заявление на открытие залогового счета и настоящие Условия Счета в совокупности составляют договор залогового счета.
- 4.2.3. Открытие и обслуживание Залогового счета в рамках Программы экспресс КИК осуществляется бесплатно.
- 4.2.4. Режим Залогового счета (порядок обслуживания и совершения операций) определяется законодательством Российской Федерации (ст.358.9-ст.358.14 Гражданского кодекса Российской Федерации) и договором залога прав по Залоговому счету, заключенным Сторонами. Договор залога прав по Залоговому счету может быть заключен после открытия Залогового счета в сроки, предусмотренные кредитным договором, заключенным Сторонами в рамках Программы экспресс КИК. С момента заключения договора залога прав по Залоговому счету Банк осуществляет контроль распоряжения денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, в соответствии с договором залога прав по Залоговому счету.
- 4.2.5. Договор залогового счета действует в течение неопределенного срока в период действия любого из заключенных Сторонами в рамках Программы экспресс КИК договора залога прав по Залоговому счету. При прекращении обязательств, предусмотренных последним из действующих договоров залога прав по Залоговому счету, договор залогового счета действует до конца календарного года, в котором указанное обязательство было прекращено. Действие договора залогового счета продлевается на каждый последующий календарный год (в том числе если будет заключен новый договор залога прав по Залоговому счету), если ни одна из Сторон не

<sup>32</sup> Форма 2.5 Альбома форм

<sup>33</sup> Клиент ИП/лицо, действующее без доверенности от имени Клиента ЮЛ /лицо, действующее на основании доверенности Клиента ЮЛ

менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до окончания календарного года не направит другой Стороне письменный отказ от его пролонгации.

- 4.2.6. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть договор залогового счета до заключения с Банком договора залога прав по Залоговому счету на основании письменного заявления о расторжении договора/ закрытии счета. После заключения договора залога прав по Залоговому счету договор залогового счета может быть изменен или расторгнут только при наличии согласия залогодержателя.

## **5. Права и обязанности Сторон**

### **5.1. Банк обязуется:**

- 5.1.1. Открыть Клиенту Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора КБО (Договора банковского счета), в порядке, предусмотренном законодательством РФ, Банковскими правилами, Общими условиями, Условиями Счета).
- 5.1.2. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и Условиями Счета.
- 5.1.3. Формировать для предоставления Клиенту Выписки по Счету на следующий рабочий день после совершения операции по Счету.

### **5.2. Клиент обязуется:**

- 5.2.1. Предоставлять в Банк расчетные и иные документы, оформленные надлежащим образом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Банковских правил и Общих условий (Условий Счета).
- 5.2.2. Получать выписки о движении денежных средств по Счету, формируемые Банком не позднее следующего рабочего дня за днем совершения операций по Счету, в порядке, предусмотренном разделом 2 Условий Счета.
- 5.2.3. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных на Счет, или неправильно списанных со Счета в течение 3 (трех) рабочих дней после получения соответствующей Выписки по Счету. При неполучении Банком сообщения в указанный срок Выписка по Счету считается подтвержденной Клиентом и последний не вправе предъявлять в дальнейшем требования по этим суммам.
- 5.2.4. Предоставлять своевременно Банку, в том числе по его запросу, в установленные сроки:
- 5.2.4.1. сведения и документы, необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания, а также выполнения Банком функций агента валютного контроля;
- 5.2.4.2. новую Карточку (в случае ее оформления) и документы, удостоверяющие личность и подтверждающие полномочия, при изменении состава лиц, наделенных правом подписи, уполномоченных Клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете;
- 5.2.4.3. сведения и документы, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ и Банковских правил, разработанных с целью исполнения Федерального закона № 115-ФЗ, включая: идентификационные сведения о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках), бенефициарных владельцах сведения (документы), подтверждающие финансовое положение, характер и цели финансово-хозяйственной деятельности, деловой репутации Клиента (в том числе при обновлении сведений); документы (сведения) в отношении проводимой Клиентом операции, источника поступивших денежных средств.
- 5.2.5. В случае закрытия Счета, а также при изменении наименования Клиента, либо номера его Счета вернуть в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками и



корешками (в случае ее оформления) в соответствии с требованиями, установленными Банковскими правилами.

5.2.6. Своевременно знакомиться с информацией, размещаемой на официальном Сайте Банка и (или) на стендах в отделении Банка, включая информацию об изменениях в Тарифах Банка (Тарифных планах), о порядке обслуживания и условиях осуществления операций.

**5.3. Банк имеет право:**

5.3.1. Отказать Клиенту в приеме распоряжений и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами, включая случаи нарушения требований по оформлению распоряжений, а также при несоблюдении Клиентом Общих условий (Условий Счета).

5.3.2. Отказать в приеме распоряжений Клиента (кроме платежей, связанных с уплатой налогов, иных платежей в бюджет и внебюджетные фонды), в случае возникновения у Клиента разногласий, приводящих к одновременному функционированию нескольких исполнительных органов управления Клиента. В данном случае операции по Счету возобновляются после устранения Клиентом указанных разногласий.

5.3.3. Отказать Клиенту в совершении операции по списанию денежных средств со Счета и/или зачислению денежных средств на Счет в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и Общими условиями (Условиями Счета), иными договорами и соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая случаи непредставления Клиентом в установленный срок, в том числе по запросу Банка, документов и информации, связанных с исполнением требований Федерального закона №115-ФЗ и банковских правил, разработанных с целью исполнения указанного Закона.

5.3.4. Без дополнительного распоряжения (на условиях заранее данного акцепта) списывать со Счета Клиента:

- 1) денежные средства в оплату комиссий Банка за оказанные услуги в порядке и сроки, предусмотренные действующими Тарифами Банка;
- 2) денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет Клиента;
- 3) денежные средства в случаях, предусмотренных заключенными между Клиентом и Банком договорами (соглашениями), в том числе кредитными договорами, договорами поручительства, соглашениями о выдаче банковских гарантий, договорами залога и иными договорами (соглашениями). При этом, если валюта обязательств Клиента перед Банком отлична от валюты Счета, Банк имеет право осуществить конвертацию денежных средств на Счете по внутреннему курсу Банка, определяемому Банком на дату конвертации, и направить полученные денежные средства на исполнение обязательства Клиента перед Банком.

5.3.5. Составлять от своего имени электронно-платежный документ (ЭПД) на основании расчетных документов, полученных от Клиента на бумажном носителе, и направлять их по системе межбанковских электронных расчетов без пересылки получателю платежных документов на бумажном носителе.

5.3.6. Запрашивать и получать от Клиента необходимые документы (сведения), связанные с исполнением Договора банковского счета, в том числе: с совершением операций по Счету; с совершением Клиентом валютных операций и выполнением Банком функций агента валютного контроля, в соответствии с требованиями действующего

«Общие условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО»

законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ, банковских правил и Условий счета.

**5.4. Клиент имеет право:**

- 5.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в порядке, на условиях и в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и Общими условиями (Условиями Счета).
- 5.4.2. Обращаться с письменным запросом в Банк за содействием в розыске не поступивших на его Счет денежных средств при условии предоставления Банку всей необходимой для розыска информации.
- 5.4.3. Заявлять претензии о недостатке наличных денежных средств, выявлении сомнительных, неплатежеспособных или имеющих признаки подделки денежных знаков Российской Федерации при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии представителей Сторон.

**6. Выписка по Счету**

- 6.1. Выписка по Счету содержит все операции, отраженные по Счету Клиента на момент формирования Выписки.
- 6.2. По запросу Клиента Банк формирует Выписки по Счету и приложения к ним по мере совершения операций по Счету (не позднее дня, следующего за днем ее совершения) либо за период, указанный Клиентом в запросе.
- 6.3. По желанию Клиента на основании письменного заявления Выписки по Счету на бумажном носителе могут направляться заказным письмом по адресу, указанному Клиентом в соответствующем заявлении. Отправление указанной корреспонденции производится за счет Клиента, оплата за оказание Банком услуги взимается в порядке и сроки, установленные Тарифами Банка.
- 6.4. Банк выдает выписки по Счету на бумажном носителе при неиспользовании Клиентом Системы ДБО в отделении Банка по запросу Клиента.
- 6.5. При использовании Клиентом Системы ДБО Банк представляет Клиенту Выписки по Счету и приложения к ним только в электронном виде со дня, следующего за днем начала использования Системы ДБО или присоединения к Общим условиям в случаях и порядке, установленных п.2.1.2. Общих условий.
- 6.5.1. в случае необходимости представления на постоянной основе Выписок по Счету и приложений к ним на бумажном носителе при условии использования Системы ДБО, Клиенту необходимо представить соответствующее заявление<sup>34</sup> об изменении порядка представления Выписок по Счету и приложений к ним с указанием способа (порядка) их представления.
- 6.6. Если Клиент уклоняется от получения Выписки по Счету, Банк считает, что Клиент был надлежащим образом проинформирован об операциях по Счету.

---

<sup>34</sup> форма 3.3 Альбома форм

## **7. Расторжение Договора банковского счета, закрытие Счетов**

- 7.1. Договор банковского счета может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента в любое время. Заявление по установленной Банком форме<sup>35</sup> может быть направлено в электронном виде посредством Системы ДБО/ резервным каналам связи, указанных в п. 8.2. (при наличии технической возможности).
- 7.2. При отсутствии в течение 9 (девяти) месяцев операций по Счету клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета, предупредив Клиента об этом в письменной форме. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.
- 7.3. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти дней) со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора банковского счета.
  - 7.3.1. со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов (если такие условия предусмотрены отдельным соглашением Сторон, либо Тарифным планом, к которому подключен Клиент), по перечислению обязательных платежей в бюджет и операции, связанные с перечислением (выдачей) остатка денежных средств закрываемого Счета:
    - на счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, указанный Клиентом в соответствующем письменном заявлении или выдачу денежных средств Клиенту;
    - на специальный счет, открытый в Банке России, в случае неявки Клиента (непредставления заявления о перечислении остатка) до истечения 60 (шестидесяти дней) со дня направления письменного уведомления о расторжении Договора банковского счета;
  - 7.3.2. по требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном Банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.
- 7.4. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 7.5. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета.

---

<sup>35</sup> форма 2.8 Альбома форм Документ направляется в виде вложенного файла в составе электронного документа «Письмо» с указанием в теме и тексте письма «Заявление закрытие счета» с применением ЭП Уполномоченного лица Клиента .

## **Условия подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в ЭС-Би-Ай Банк ООО**

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящие «Условия подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в ЭС-Би-Ай Банк ООО» (далее – Условия Системы ДБО «Клиент-Банк») определяют правила дистанционного обслуживания Клиентов, заключившим с Банком Договор КБО, включая проведение операций по Счетам Клиента, с использованием электронного документооборота посредством Системы ДБО «Клиент-Банк» (iBank2), и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

1.2. В рамках настоящих Условий Системы КБО «Клиент-Банк» применяются следующие термины и определения:

**Аппаратный ключевой носитель (АКН)** – аппаратное устройство, предназначенное для хранения закрытого ключа ЭП владельца сертификата ключа, используемого при работе с Системой ДБО «Клиент-Банк», при этом:

- использование АКН обязательно для всех владельцев сертификатов ключа;
- к АКН относятся: USB-токены (iBank2 Key, персональное средство ЭП "Криптотокен ЭП" и другие), а также устройства типа TrustScreen, позволяющие визуализировать документ перед его подписанием электронной подписью;
- АКН выдается Банком на основании письменного заявления Клиента, оформленного по форме Банка, на каждого владельца сертификата ключа, указанного Клиентом в заявлении.

**Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец сертификата ключа)** - физическое лицо, на имя которого оформлен сертификат ключа проверки электронной подписи (в том числе ОЭП), применяемый в Системе ДБО «Клиент-Банк»:

- клиент – индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, обладающий правом подписи (распоряжения денежными средствами на банковском счете) и указанный в Карточке (в случае ее оформления);
- уполномоченное лицо клиента-юридического лица, клиента индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, наделенное правом подписи (распоряжения денежными средствами на банковском счете) и указанное в Карточке (в случае ее оформления);
- лицо, которое Клиент наделил правом доступа в Систему ДБО «Клиент-Банк» без права подписи (без права распоряжения денежными средствами на банковском счете).

**Ключ электронной подписи (ЭП) (закрытый ключ ЭП)** - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи. Закрытый ключ ЭП хранится у Владельца сертификата и не подлежит разглашению.

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

**Криптографические ключи** – закрытый ключ ЭП и соответствующий ему открытый ключ ЭП.

**Неквалифицированная ЭП** - информация в электронной форме, присоединяемая к Электронному документу (подписываемой информации) и связанная с ним, которая:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП;
- позволяет определить лицо, подписавшее Электронный документ;

- позволяет обнаружить факт внесения изменений в Электронный документ после момента его подписания.

**Облачная электронная подпись (Облачная подпись, ОЭП)** - усиленная неквалифицированная электронная подпись, криптографические ключи которой генерируются Банком с использованием программного обеспечения Банка, и записываются в специальное защищенное хранилище (сервер Банка).

**Пароль к закрытому ключу ОЭП** – пароль, самостоятельно устанавливаемый Клиентом (Владельцем ключа) при создании запроса на генерацию ключа ОЭП с целью защиты доступа неуполномоченных лиц к Ключу ОЭП. Требования к паролю задаются и проверяются Банком - не менее 16 символов, наличие строчной и прописной латинских букв и цифры. Количество попыток ввода неверного пароля, после которого закрытый ключ ОЭП блокируется - 5 (пять), для разблокирования Клиенту необходимо обратиться в Банк.

**Устройство подтверждения платежей (УПП)** – аппаратное устройство, используемое для повышения уровня безопасности при работе с Системой ДБО «Клиент-Банк», путем подтверждения переводов с помощью кодов подтверждений, при этом:

- выдача УПП производится Банком на основании письменного заявления Клиента, оформленного по форме Банка;
- к данным устройствам относятся устройства генерации одноразовых кодов подтверждений – OTP-токены, устройства генерации кодов подтверждения на основе реквизитов платежа – MAC-токены, а также другие устройства.

**Услуга SMS-подтверждения платежей** – технология подтверждения платежей в Системе ДБО «Клиент-Банк», при которой платеж подтверждается одноразовым паролем присылаемом Банком на номер мобильного телефона, указанный Клиентом. Подключение услуги SMS-подтверждения платежей производится на основании письменного заявления Клиента, оформленного по форме Банка.

Если в настоящем Договоре ДБО «Клиент-Банк» не указано иное, положения о порядке применения электронной подписи (ЭП) по тексту Договора ДБО «Клиент-Банк» относятся также к использованию Облачной подписи.

- 1.3. Общие условия, Условия Системы ДБО «Клиент-Банк», Тарифы Банка и соответствующее Заявление Клиента в совокупности составляют Договор ДБО «Клиент-Банк».
- 1.4. Договор ДБО «Клиент-Банк» заключается в соответствии с Общими условиями и Условиями Системы ДБО «Клиент-Банк» путем акцепта Банком оферты Клиента на подключение к Системе ДБО «Клиент-Банк», содержащейся в Заявлении о подключении к Системе дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк», оформленном Клиентом по форме Банка<sup>36</sup> (далее - Заявление на подключение Системы ДБО «Клиент-Банк»). Акцепт заключается в предоставлении Клиенту возможности регистрации в Системе ДБО «Клиент-Банк» на условиях и в порядке, определенных настоящими Условиями Системы ДБО «Клиент-Банк».
- 1.5. Предметом Договора ДБО «Клиент-Банк» является определение порядка организационно-технического обеспечения обмена документами в электронном виде между Банком и Клиентом с использованием Системы ДБО «Клиент-Банк» в рамках Договора КБО (Договора банковского счета), иных договоров (соглашений), заключенных Сторонами и предусматривающими обмен документами в электронной форме, а также способ подтверждения авторства и процедуру установления подлинности таких документов. При этом:
  - 1.5.1. в рамках Договора КБО и в соответствии с Договором банковского счета Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по обслуживанию Счета (Счетов) с использованием Системы ДБО «Клиент-Банк», а именно: принимает и исполняет распоряжения Клиента на выполнение операций по Счетам Клиента, иные документы, направляемые Клиентом в рамках Договора банковского счета, оформленные в виде электронных документов, подписанных ЭП Клиента (Уполномоченных лиц (лица) Клиента); принимает и передает Клиенту электронные документы, включая письма,

<sup>36</sup> форма 2.4 Альбома форм

запросы, справочную и иную информацию; передает Клиенту Выписки по его счетам в виде электронных документов.

1.5.2. особенности обмена документами в электронной форме с использованием Системы ДБО «Клиент-Банк» по договорам (соглашениям), отличным от Договора КБО (Договора услуги), определяются условиями таких договоров (соглашений) либо в отдельном соглашении, заключаемом Сторонами.

1.6. Стороны признают электронные документы, подписанные усиленной неквалифицированной электронной подписью (в том числе ОЭП) Клиента в соответствии с настоящими Условиями Системы ДБО «Клиент-Банк», равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью Клиента, при одновременном соблюдении следующих условий:

- Сертификат ключа проверки электронной подписи, относящийся к этой ЭП, не утратил силу (действует) на момент проверки или на момент подписания электронного документа при наличии доказательств, определяющих момент подписания;
- ЭП используется в соответствии со сведениями, указанными в сертификате;
- открытый ключ ЭП Клиента не утратил силу (действует) на момент формирования ЭП в электронном документе,

- подтверждена подлинность ЭП в электронном документе.

При этом в Системе ДБО «Клиент-Банк» могут применяться ЭП, соответствующие требованиям Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи":

1.6.1. **неквалифицированная ЭП**, - Ключ электронной подписи создается (генерируется) Клиентом (Уполномоченными лицами Клиента) с использованием программного обеспечения, предоставляемого Банком, и записывается на АКН, предоставленный Банком (**далее – НЭП**). Сертификат Ключа проверки ЭП формируется Клиентом и предоставляется в Банк для активации в порядке, предусмотренном настоящими Условиями Системы ДБО ;

1.6.2. **неквалифицированная ЭП (Облачная подпись)** - Ключ электронной подписи создается (генерируется) Банком с использованием программного обеспечения Банка, и записывается в специальное защищенное хранилище (сервер Банка). Сертификат ключа проверки ОЭП формируется Клиентом и предоставляется в Банк для активации в порядке, предусмотренном настоящими Условиями Системы ДБО «Клиент-Банк». Доступ к ключу Облачной подписи осуществляется с использованием Клиентом пароля доступа, который Клиент создает самостоятельно и который известен только Клиенту. При этом Банк не имеет доступа к закрытому ключу ЭП Клиента.

1.7. Стороны признают, что подлинником электронного документа Клиента является файл, содержащий текст документа и ЭП Клиента (Уполномоченных лиц (лица) Клиента).

1.8. Стороны признают, что электронные документы, подписанные ЭП Клиента (Уполномоченного лица (лиц) Клиента), юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, содержащим собственноручные подписи Клиента (Уполномоченных лиц (лица) Клиента) и оттиск печати Клиента (при использовании), в том числе указанных в Карточке, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами.

1.9. Электронный документ Клиента является обязательным к приему и исполнению Банком только в случае наличия корректной ЭП, при этом расчетные электронные документы (платежные поручения и др.), подписанные ЭП Клиента, дополнительно должны быть подтверждены кодом подтверждения (с помощью УПП или услуги SMS-подтверждения платежей). Электронные документы Клиента, не содержащие ЭП Клиента (Уполномоченных лиц (лица) Клиента), не имеют юридической силы, Банком не принимаются и не исполняются.

1.10. Стороны признают, что при произвольном изменении электронного документа, подписанного ЭП, ЭП становится некорректной, то есть проверка ЭП дает отрицательный результат.

1.11. Стороны признают, что подделка ЭП, то есть создание корректной электронной подписи электронного документа, невозможна без знания закрытого ключа ЭП.

1.12. Стороны признают, что ключ проверки ЭП, указанный Сертификате ключа, принадлежит владельцу сертификата.

- 1.13. Стороны признают, что при возникновении технических сбоев Клиент не будет иметь претензий к Банку. Устранение технических сбоев будет производиться в Банке в максимально короткие сроки.
- 1.14. Стороны признают, что электронные документы, включая уведомления, запросы, письма, информационные сообщения, получаемые Клиентом от Банка посредством Системы ДБО «Клиент-Банк», вне зависимости от наличия ЭП, являются юридически значимыми и не требуют последующего оформления такого документа на бумажном носителе с подписями уполномоченных лиц Банка и его направления Банком в адрес Клиента. При этом эталоном электронного документа, отправляемого Банком, является электронный документ, хранящийся в Системе ДБО «Клиент-Банк».
- 1.15. Уничтожение электронных документов, подписанных ЭП, производится в отношении соответствующих программных данных с одновременным уничтожением в установленном порядке копий этих документов на бумажных носителях, если они имеются.
- 1.16. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой ДБО «Клиент-Банк» Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

## 2. Порядок подключения к Системе ДБО «Клиент-Банк»

- 2.1. Для работы с Системой ДБО «Клиент-Банк» автоматизированное рабочее место (компьютер) Клиента должно отвечать системным требованиям, размещенным на Сайте Банка по адресу: <https://ibank.sbibankllc.ru/>.
- 2.2. Регистрация в Системе осуществляется Клиентом самостоятельно с учетом следующего<sup>37</sup>:
  - 2.2.1. после получения в Банке (на основании Заявления о подключении к Системе ДБО «Клиент-Банк»<sup>38</sup>) аппаратных ключевых носителей (АКН) по количеству владельцев сертификатов ключа для записи криптографических ключей НЭП либо с использованием технологии ОЭП, входит на Сайт Банка (ссылка «Интернет-банкинг») и проходит процедуру первичной регистрации в следующем порядке:
    - 1) корректно и подробно вводит информацию о Клиенте - пользователе Системой ДБО «Клиент-Банк» (своей организации/индивидуальном предпринимателе) в соответствующие поля формы;
    - 2) вводит информацию о владельце сертификата ключа;
    - 3) генерирует криптографические ключи на владельца сертификата ключа и записывает криптографические ключи на АКН, предоставленный Банком, либо в специальное защищенное облачное хранилище на сервере Банка;
    - 4) распечатывает в двух экземплярах Сертификат ключа владельца сертификата ключа, а при генерации криптографических ключей ОЭП — также доверенность на хранение и использование Банком ключей ОЭП.
  - 2.2.2. Действия, описанные в подпунктах 2) – 4) пункта 2.2.1 повторяются для каждого Владельца сертификата ключа, наделенного правом подписи документов (распоряжения денежными средствами на Счете) или наделенного правом доступа в Систему ДБО «Клиент-Банк» без права подписи (без права распоряжения денежными средствами на Счете), при этом запись каждого закрытого ключа ЭП осуществляется на новый АКН. Информация о номере соответствующего АКН либо ОЭП отображается в Сертификате ключа соответствующего владельца сертификата ключа,
  - 2.2.3. Закрытый ключ ЭП необходимо сохранять только на АКН, выданный (предоставленный) Банком либо в специальном защищенном облачном хранилище Банка на основании заявления, оформленного по форме, установленной Банком<sup>39</sup>. В целях защиты секретных ключей ЭП от хищения вредоносными программами не допускается сохранять закрытый ключ ЭП на жестком диске компьютера;
  - 2.2.4. Клиент (представитель Клиента, при наличии доверенности и документа, удостоверяющего личность) представляет уполномоченному представителю Банка Сертификат ключа, на каждого владельца сертификата ключа, на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах, содержащий собственноручную подпись владельца сертификата

<sup>37</sup> Инструкция о подключении к Системе ДБО «Клиент-Банк» размещена на сайте Банка., см.п.2.1 выше

<sup>38</sup> форма 2.4 Альбома форм

<sup>39</sup> при первоначальном подключении – форма 2.4 Альбома форм

ключа, а при генерации Ключа ОЭП также доверенность, подписанные (заверенные) руководителем организации (индивидуальным предпринимателем) и оттиском печати Клиента;

2.2.5. уполномоченный представитель Банка осуществляет прием Сертификатов ключей с осуществлением проверки: идентификационных сведений и полномочий владельцев сертификатов; полномочий подписанта Сертификата; соответствия подписей и оттиска печати Клиента, включая подписи владельцев сертификата ключа, наделенных правом подписи (распоряжения денежными средствами на Счете с использованием ЭП), на Сертификате ключа образцам подписей и оттиска печати, заявленным в Карточке Клиента в случае ее оформления. При отсутствии замечаний подписывает Сертификат ключа и передает его администратору безопасности Банка для активации ключа;

2.2.6. Администратор безопасности Банка:

1) сличает Сертификат ключа с ключами в Системе ДБО «Клиент-Банк», а также проверяет наличие информации о номере АКН (при генерации Ключей НЭП), на котором хранится ключевая информация. При обнаружении факта записи ключевой информации разных владельцев сертификатов ключа на один АКН, Сертификат ключа не подписывается, ключи не активируются;

2) при соответствии ключей администратор безопасности Банка активирует ключ Клиента в Системе ДБО «Клиент-Банк» (модуль «Интернет-Клиент iBank2»), подписывает Сертификат ключа, и передает его уполномоченному представителю Банка. Сертификаты ключа на бумажном носителе заверяются печатью Банка. Один экземпляр остается в Банке, второй экземпляр Сертификата ключа передается уполномоченным представителем Банка Клиенту.

3) При генерации Ключей ОЭП Администратор сверяет заявленную информацию об адресе электронной почты и абонентском номере (номере мобильного телефона) владельца Ключа ОЭП со сведениями о Клиенте, содержащимися в Системе ДБО «Клиент-Банк». При обнаружении факта несоответствия информации ключ ОЭП не активируется.

2.2.7. Срок действия Закрытого ключа ЭП устанавливается Банком на основании представленных Клиентом Банку документов, подтверждающих полномочия соответствующего Владельца Закрытого ключа ЭП, но не может превышать 365 дней с даты начала действия Открытого ключа ЭП. Дата начала действия Ключа проверки ЭП и дата окончания действия Ключа проверки ЭП указываются Банком в сертификате Ключа проверки ЭП. По окончании срока действия Ключа проверки ЭП его действие прекращается, для продолжения работы в Системе ДБО «Клиент-Банк» Клиент обязан создать (сгенерировать) новый закрытый ключ ЭП в порядке, установленном настоящими Условиями Системы ДБО «Клиент-Банк».

## **1. Порядок пользования Системой ДБО «Клиент-Банк»**

1.1. Право использования ЭП для подписи электронных документов в Системе ДБО «Клиент-Банк» предоставляется Уполномоченным лицам, наделенным правом подписи (указанным в Карточке Клиента в случае ее оформления)/правом распоряжения Счетом (если обслуживание осуществляется только посредством Системы ДБО «Клиент-Банк»). В случаях, предусмотренных отдельным соглашением Сторон, лицу, не наделенному правом подписи (правом распоряжения Счетом), не являющемуся Уполномоченным лицом Клиента, может быть предоставлено право визирующей (дополнительной) подписи на расчетных электронных документах.

1.2. Банк начинает прием от Клиента электронных документов, подписанных ЭП Уполномоченных лиц (НЭП и ОЭП) с момента активации Сертификата ключа, содержащего ключ проверки ЭП Уполномоченного лица (Сертификаты ключа должны содержать собственноручные подписи владельцев сертификата ключа, заверенные Клиентом (собственноручной подписью руководителя и скрепленные оттиском печати)).

1.3. Клиент может на основании Заявления по форме<sup>40</sup>, установленной Банком, предоставить право доступа в Систему ДБО «Клиент-Банк» с регистрацией дополнительного

<sup>40</sup> в том числе при первоначальном подключении к Системе ДБО «Клиент-Банк» - форма 2.4 Альбома форм



Сертификата ключа без права подписи (без права распоряжения денежными средствами на Счете) для подготовки расчетных и иных документов лицам, указанным в заявлении, при этом Банк должен располагать копиями документов, удостоверяющими личности лиц, указанных в заявлении.

- 1.4. При получении Банком документов (информации), подтверждающих прекращение полномочий какого-либо из Уполномоченных лиц Клиента, указанных в Карточке, и/или на основании соответствующего Заявления<sup>41</sup>, оформленного Клиентом, Банк прекращает прием посредством Системы ДБО «Клиент-Банк» электронных документов, подписанных ЭП данного лица.
- 1.5. Работа в Системе ДБО «Клиент-Банк», включая передачу электронных документов, может осуществляться Клиентом круглосуточно, за исключением случаев проведения технических работ на стороне Банка. Использование Системы ДБО «Клиент-Банк» не лишает Клиента права предоставлять Банку расчетные и иные документы на бумажном носителе.
- 1.6. Исполнение документов осуществляется в сроки, установленные Тарифами и/или Договором КБО (Договором банковского счета), иным договором (соглашением), предусматривающим электронный документооборот посредством Системы ДБО «Клиент-Банк».
- 1.7. При получении электронного документа Клиента Банк производит:
  - контроль корректности ЭП Клиента (уполномоченных лиц (лица) Клиента) открытым ключом ЭП Клиента (уполномоченных лиц (лица) Клиента);
  - контроль целостности распоряжений;
  - структурный контроль распоряжений (проверку установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения);
  - контроль значений реквизитов распоряжений;
  - контроль достаточности денежных средств.
  - 1.7.1. при выявлении отрицательного результата контроля полученный электронный документ Банком не принимается, считается возвращенным Клиенту, распоряжение, содержащееся в нем, Банком не исполняется;
  - 1.7.2. статус документа "Отвергнут" в Системе ДБО «Клиент-Банк» информирует Клиента о неисполнении переданного им по Системе ДБО «Клиент-Банк» электронного документа. Иного информирования Клиента о неисполнении электронного документа Банком не осуществляется. Свидетельством того, что документ принят к исполнению, является статус электронного документа "Исполнен";
  - 1.7.3. расчетные электронные документы Клиента принимаются к исполнению только в случае их подтверждения с помощью УПП или услуги SMS-подтверждения платежей (при использовании НЭП, ключи которой записаны на АКН).
- 1.8. Дальнейшая обработка электронных документов Клиента, переданных в Банк по Системе ДБО «Клиент-Банк», осуществляется Банком без участия Клиента.
- 1.9. Для отзыва, переданного в Банк электронного документа, Клиент формирует запрос на отзыв электронного документа и отправляет в Банк. Банк принимает запрос на отзыв электронного документа только в том случае, если электронный документ еще не исполнен или у Банка имеется техническая возможность отменить его исполнение. Порядок отзыва расчетных документов осуществляется с учетом особенностей, установленных пунктом 2.6. Условий Счета (Приложение № 1 к Общим условиям).
- 1.10. Банк уведомляет Клиента о совершении каждой операции путем изменения статуса операции по Счету в Системе ДБО «Клиент-Банк» в режиме реального времени. Банк использует Систему ДБО «Клиент-Банк» для информирования Клиента о событиях, связанных с исполнением Договора КБО (Договора услуги). При подключении услуги «SMS- информирование» информация о совершении операций также направляется на абонентский номер (номера), указанные Клиентом в соответствующем заявлении на подключение услуги. При наличии заявлений, указанных в п. 8.2 Общих условий, Банк уведомляет Клиента об операции с использованием дополнительных/резервных каналов связи, указанных в п. 8.1 Общих условий.

---

<sup>41</sup> форма 3.4 Альбома форм

- 1.10.1. Клиент обязан своевременно знакомиться с содержанием всех уведомлений Банка, поступающих по Системе ДБО «Клиент-Банк», иным каналам информирования;
- 1.10.2. Клиент несет риск неполучения или несвоевременного получения уведомления Банка о совершенных операциях, связанного с утратой работоспособности Системы ДБО «Клиент-Банк», в том числе утратой работоспособности канала связи Системы ДБО «Клиент-Банк» с Банком, неисправностью, отключением Системы ДБО «Клиент-Банк», или технических устройств Клиента, на которых она установлена, а также прочих электронных устройств, установленных на стороне Клиента и использующихся в работе Системы ДБО «Клиент-Банк», а также при использовании дополнительных/резервных каналов связи.
- 1.11. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на списание Банком со Счетов Клиента денежных средств для уплаты вознаграждения Банка за использование Системы ДБО «Клиент-Банк» согласно действующим Тарифам.

## **2. Права и обязанности Сторон**

### **2.1. Банк обязан:**

- 2.1.1. Подключить Клиента к Системе ДБО «Клиент-Банк» при соблюдении Клиентом процедур, предусмотренных настоящими Условиями Системы ДБО «Клиент-Банк» и руководством пользователя.
- 2.1.2. Осуществлять дистанционное обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО «Клиент-Банк» в соответствии с настоящими Условиями Системы ДБО «Клиент-Банк», Условиями Счета, а также условиями иных договоров (соглашений), предусматривающих использование Системы ДБО «Клиент-Банк», заключенных Сторонами.
- 2.1.3. При получении от Клиента (для ключей КЭП от Аккредитованного УЦ) уведомления о блокировке (прекращении действия) криптографических ключей на владельца сертификата ключа прекратить действие такого Сертификата ключа (удалить в Системе ДБО «Клиент-Банк» существующий активный открытый ключ ЭП).
- 2.1.4. По телефонному звонку Клиента после успешного прохождения Клиентом процедуры аутентификации с использованием Кодового слова, впредь до письменного уведомления, временно блокировать работу Клиента в Системе ДБО «Клиент-Банк».
- 2.1.5. Предоставлять по телефону техническую поддержку программы Системы ДБО «Клиент-Банк» при наличии у Клиента специалиста по обслуживанию компьютерного оборудования.
- 2.1.6. До осуществления списания денежных средств со Счета Клиента приостановить исполнение распоряжения, полученного по Системе ДБО «Клиент-Банк», на срок не более 2 (двух) рабочих дней начиная со дня приостановления совершения такой операции, в случае если операция, совершаемая на основании такого распоряжения соответствует признакам<sup>42</sup> осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента (далее – Перевод без согласия). При этом Банк:
  - незамедлительно направляет Клиенту уведомление о приостановлении исполнения распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам Перевода без согласия, путем направления СМС – сообщения на зарегистрированный в Банке номер телефона Клиента, в т.ч. подключенный к услуге «SMS – информирование», либо по адресу электронной почты, информацией о котором располагает Банк на момент направления указанного уведомления. В уведомлении Банк также запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения о совершении приостановленной операции;
  - предоставляет Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- 2.1.6.1. Возобновление исполнения распоряжения о совершении приостановленной операции осуществляется Банком:

<sup>42</sup> признаки устанавливаются Банком России и размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

- в случае обращения Клиента в Банк до истечения срока, указанного в п.4.1.6., посредством телефонного звонка с применением Кодового слова, подтвердил возобновление исполнения приостановленного распоряжения с указанием информации о платеже: реквизиты получателя (ИНН, наименование), номер счета, сумму и назначение платежа. Исполнение распоряжения осуществляется Банком незамедлительно после подтверждения Клиентом;
  - в случае если Клиент не обратился в Банк до истечения срока, указанного в п.4.1.6, для подтверждения/отказа от подтверждения возобновления исполнения приостановленного распоряжения. Исполнение распоряжения возобновляется по истечении 2 (двух) рабочих дней с момента приостановления исполнения распоряжения;
- 2.1.6.2. Банк прекращает исполнение распоряжения о совершении приостановленной операции в случае обращения Клиента в Банк до истечения срока, указанного в п.4.1.6, посредством телефонного звонка с применением Кодового слова и отказа Клиента от исполнения распоряжения о совершении приостановленной операции;
- 2.1.6.3. Если Клиент позвонил в Банк, но не прошел процедуру аутентификации (назвал неверное Кодовое слово) и/или предоставил информацию о платеже, которая не соответствует фактическим реквизитам приостановленной операции, Банк не исполняет приостановленное распоряжение (статус документа "Отвергнут" в Системе ДБО «Клиент-Банк»).
- 2.1.7. Приостанавливать (блокировать) использование Клиентом Системы ДБО «Клиент-Банк» на основании заявления Клиента, предоставленного Банку на бумажном носителе, подписанного уполномоченными лицами Клиента, или в устной форме с использованием Кодового слова.
- 2.2. Банк имеет право:**
- 2.2.1. Отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по Счету посредством Системы ДБО «Клиент-Банк» в случае отрицательного результата контроля электронного документа, а также в случае, предусмотренном п.3.4 настоящих Условий Системы ДБО «Клиент-Банк».
- 2.2.2. Отказать Клиенту в приеме от него электронных документов, включая распоряжения на проведение операций по Счетам, с использованием Системы ДБО «Клиент-Банк», с переводом Клиента на бумажный документооборот (проведение операций по Счету на основании надлежащим образом оформленных расчетных документов на бумажном носителе) после предварительного предупреждения, направленного Клиенту на бумажном носителе или в электронном виде по Системе ДБО «Клиент-Банк», в том числе в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая не предоставление сведений и документов по запросу Банка, в том числе при обновлении идентификационных сведений о Клиенте.
- 2.2.3. Отказать Клиенту в выполнении распоряжений о проведении операций в виде электронного документа или приостановить их проведение в Системе ДБО «Клиент-Банк», в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами.
- 2.2.4. Отозвать Сертификат ключа владельца сертификата, выданный Банком для работы в Системе ДБО «Клиент-Банк» (прекратить действие).
- 2.2.5. Списывать со Счета Клиента вознаграждение за обслуживание Системы ДБО «Клиент-Банк» согласно Тарифам.
- 2.2.6. Блокировать работу Клиента в Системе ДБО «Клиент-Банк», если Клиент просрочил ежемесячную оплату за обслуживание Системы ДБО «Клиент-Банк» на срок более 10 (десяти) календарных дней.
- 2.2.7. Осуществлять модернизацию Системы ДБО «Клиент-Банк».
- 2.2.8. Приостановить (блокировать) использование Клиентом Системы ДБО «Клиент-Банк» в случаях:

- нарушения порядка использования Клиентом Системы ДБО «Клиент-Банк», установленного настоящими Условиями Системы ДБО «Клиент-Банк»,
- выявления операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, распоряжение о совершении которых получено в соответствии с настоящими Условиями Системы ДБО «Клиент-Банк»,
- при получении от Банка России информации о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента или плательщика, о чем сообщает Клиенту в день такого приостановления или прекращения с указанием причины такого приостановления или прекращения посредством уведомления по электронной почте по адресу, сведения о котором предоставлены Клиентом Банку в соответствующем заявлении, и/или отправки SMS-сообщения на Зарегистрированный телефонный номер Уполномоченного лица Клиента.

### 2.3. Клиент обязан:

- 2.3.1. Ознакомиться при регистрации в Системе ДБО «Клиент-Банк» и использовать в работе с Системой ДБО «Клиент-Банк» пользовательскую документацию по работе с iBank2, размещенную на Сайте Банка (<https://ibank.sbibankllc.ru/ibank2/#/>, вкладка «Документация»).
- 2.3.2. Использовать при осуществлении операций посредством Системы ДБО «Клиент-Банк» одну из комбинаций средств обеспечения безопасности:
  - 1) Аппаратный ключевой носитель либо ОЭП для владельцев сертификатов ключа, наделенных правом подписи (распоряжения денежными средствами на Счете с использованием ЭП), указанных в Карточке, и устройство подтверждения платежей;
  - 2) Аппаратный ключевой носитель либо ОЭП для владельцев сертификатов ключа, наделенных правом подписи (распоряжения денежными средствами на Счете с использованием ЭП), указанных в Карточке, и услуги SMS-подтверждения платежей;
  - 3) Аппаратный ключевой носитель либо ОЭП для владельцев сертификатов ключа, наделенных Клиентом правом доступа в Систему ДБО «Клиент-Банк» без права подписи (без права распоряжения денежными средствами на Счете).
- 2.3.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами (Тарифным планом).
- 2.3.4. Не передавать третьим лицам программное обеспечение, полученное от Банка, информацию о функционировании и особенностях организации Системы ДБО «Клиент-Банк».
- 2.3.5. Оказывать содействие сотрудникам Банка, осуществляющим техническую поддержку Системы ДБО «Клиент-Банк».
- 2.3.6. Соблюдать следующие требования по информационной безопасности:
  - 1) обеспечивать на компьютерном оборудовании Клиента с которого осуществляется взаимодействие с Системой: целостность файлов операционной системы и средств криптографической защиты информации; отсутствие уязвимостей в программном обеспечении, в том числе микропрограммах (BIOS, UEFI) аппаратных средств; отсутствие вредоносного кода и средств обхода систем защиты программного обеспечения от нелицензионного использования; защиту от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц (то есть лиц, неуполномоченных Клиентом на работу с Системой), отсутствие систем удаленного управления;
  - 2) обеспечить конфиденциальность паролей для доступа к АКН либо ОЭП и Кодового слова. Не сохранять пароли и Кодовое слово в электронном виде;
  - 3) не допускать третьих лиц к электронным носителям информации и электронным устройствам, на которых установлено программное обеспечение Системы ДБО «Клиент-Банк», или которые используются при работе с Системой, включая АКН, ОЭП и УПП, а также сотовым телефонам, используемые для услуги SMS-подтверждения платежей;
  - 4) подключать АКН к компьютерному оборудованию только на время осуществления сеансов использования Системы ДБО «Клиент-Банк». В нерабочее время хранить АКН и УПП в сейфах или запираемых металлических шкафах;
  - 5) при использовании услуги SMS-подтверждения платежа договорится с оператором сотовой связи о запрете перевыпуска SIM-карты, для телефонов, используемых для приема кодов подтверждений без личного присутствия владельца. Подключать услугу

- SMS-подтверждения только на номера мобильных телефонов, принадлежащие лично владельцам сертификатов ключей, и/или зарегистрированные на Клиента (корпоративные номера);
- 6) осуществлять криптографическую защиту информации в рамках Договора ДБО в соответствии с Приказом ФАПСИ от 13 июня 2001 г. N 152 "Об утверждении Инструкции об организации и обеспечении безопасности хранения, обработки и передачи по каналам связи с использованием средств криптографической защиты информации с ограниченным доступом, не содержащей сведений, составляющих государственную тайну".
  - 7) При использовании ОЭП дополнительно к указанным в пп. 1-7 п.4.3.6 настоящих Условий Системы ДБО «Клиент-Банк»: обеспечить защиту средств вычислительной техники, с использованием которых Клиент осуществляет доступ к Системе ДБО и взаимодействие с Банком, с помощью средств антивирусной защиты и межсетевого экранирования. Указанные средства защиты в обязательном порядке должны быть российского производства. Средства антивирусной защиты должны быть лицензированы в порядке, установленном правообладателем, а также должны функционировать в режиме постоянной и автоматической защиты, с обновлением соответствующего программного обеспечения не менее двух раз в сутки. Клиент обязан обеспечить ежедневную проверку работоспособности и обновления указанных средств защиты. Клиент обязан прекратить использование Системы ДБО в случае неработоспособности указанных средств защиты, или обнаружения Клиентом ошибок в работе указанных средств. Клиент вправе продолжить использование Системы ДБО исключительно после восстановления работоспособности средств защиты.
- 2.3.7. Формировать по требованию Банка, в том числе в случаях компрометации, новые криптографические ключи и регистрировать соответствующие новые Сертификаты ключей на владельцев сертификатов ключа, в том числе Уполномоченных лиц Клиента.
- 2.3.8. Незамедлительно сообщить о таких фактах в Банк по телефонам, указанным на Сайте Банка в случаях обнаружения попыток несанкционированного доступа в Систему ДБО «Клиент-Банк», компрометации криптографических ключей, Кодового слова, а также утраты работоспособности Системы ДБО «Клиент-Банк», в том числе утраты работоспособности канала связи Системы ДБО «Клиент-Банк» с Банком. При этом:
- 2.3.8.1. в случае, если Клиент не сообщит в Банк о факте использования Системы ДБО «Клиент-Банк» без его согласия по телефонам, указанным на Сайте Банка, Банк не несет ответственности за последствия компрометации Системы ДБО «Клиент-Банк», а также за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц;
  - 2.3.8.2. в дополнение к телефонному извещению Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, письменно известить Банк о таких фактах;
  - 2.3.8.3. в письменном заявлении об использовании Системы ДБО «Клиент-Банк» без его согласия Клиент должен изложить все известные ему обстоятельства и приложить любые необходимые документы, при их наличии;
  - 2.3.8.4. заявление Клиента об использовании Системы ДБО «Клиент-Банк» без его согласия может быть подано:
    - 1) Клиентом в Банк лично либо или через Уполномоченное лицо Клиента (уполномоченного представителя);
    - 2) почтовым сообщением с уведомлением о вручении. При этом Клиент принимает на себя риск возможной утраты направленного почтового сообщения до даты получения Банком данного сообщения.
  - 2.3.8.5. датой получения Банком Заявления об использовании Системы ДБО «Клиент-Банк» будет считаться:
    - 1) при личном обращении Клиента (его доверенного лица) в отделение Банка – дата принятия Банком такого заявления;
    - 2) при направлении заявления почтовым сообщением – дата получения Банком, указанная в уведомлении о вручении.

- 2.3.9. своевременно направлять в Банк заявления о блокировке (прекращении действия) Сертификатов ключа владельцев сертификатов ключа, наделенных правом подписи (распоряжения денежными средствами на Счете), полномочия которых прекращены.
- 2.4. Клиент имеет право:
- 2.4.1. Осуществлять операции по Счету, посредством направления в Банк распоряжений в виде электронного документа, и представлять в Банк электронные документы, с использованием Системы ДБО «Клиент-Банк» в соответствии с Договором КБО (Договором банковского счета), иными договорами (соглашениями), предусматривающими электронный документооборот.
- 2.4.2. Использовать дополнительные сервисы, включая «SMS – информирование» - услугу оповещения Клиента о поступлении в Банк документов Клиента, входе в Систему ДБО «Клиент-Банк», списании средств. Подключение услуги «SMS-информирования» осуществляется на основании письменного заявления клиента по форме, установленной Банком<sup>43</sup>.
- 2.4.3. Досрочно прекратить действие Сертификата ключа и потребовать от Банка заблокировать в системе действие активного открытого ключа ЭП владельца сертификата ключа, передав в Банк уведомление о блокировке (прекращении действия) соответствующего Сертификата ключа соответствующего владельца сертификата ключа.
- 2.4.4. Создать электронный запрос на регенерацию криптографических ключей Владелец сертификатов ключа, в том числе при изменении состава Уполномоченных лиц или состава лиц, наделенных правом доступа в Систему ДБО «Клиент-Банк» (без права подписи) по письменному заявлению, предоставленному на бумажном носителе, заверенному подписью Клиента (Уполномоченного лица (руководителя) Клиента) и оттиском печати Клиента, оформленному по форме Банка<sup>44</sup>, или в электронном виде, подписанному ЭП (Уполномоченного лица (руководителя) Клиента)<sup>45</sup>, с учетом следующего:
- 2.4.4.1. регенерация криптографических ключей может быть осуществлена дистанционно, в Системе ДБО «Клиент – Банк» в разделе «Электронные подписи» без посещения Банка, с формированием нового Сертификата ключа в электронном виде в порядке, предусмотренном руководством пользователя. При этом электронная заявка подписывается действующим ключом ЭП (Уполномоченного лица (руководителя) Клиента);
- 2.4.4.2. в случае если действие Сертификата ключа владельца ключа для входа в Систему ДБО прекращено в связи с истечением срока действия, либо ранее приостановлено в связи с заявлением Клиента, для регенерации ключей:
- 1) Клиент направляет в Банк на электронный адрес info@sbibankllc.ru скан копию заполненного заявления на возобновление действия Сертификата ключа по форме Банка<sup>46</sup> за подписью Уполномоченного лица Клиента с указанием в теме письма: «Продление Сертификата ключа в iBank2, наименование Клиента, ИНН»;
  - 2) Банк возобновляет действие Сертификата ключа с ограничением по операциям в Системе ДБО «Клиент-Банка», при этом у Клиента остается возможность **только** сгенерировать новый Сертификат ключа и заявление (запрос на регенерацию ключей) в соответствии с п. 4.4.4.1 настоящих Условий Системы ДБО «Клиент-Банк».

<sup>43</sup> форма 2.4 Альбома форм (первоначальное подключение) или форма 3.4 Альбома форм (при изменении параметров подключения к Системе ДБО «Клиент-Банк»)

<sup>44</sup> форма 3.4 Альбома форм

<sup>45</sup> при наличии у Банка технической возможности. В случае формирования заявки в электронном виде средствами Системы ДБО сертификат также формируется в электронном виде без предоставления бумажного носителя в Банк.

<sup>46</sup> форма 3.9 Альбома форм

- 2.4.5. Временно блокировать работу в Системе ДБО «Клиент-Банк», позвонив по телефонам, указанным на официальном сайте Банка, при прохождении успешной процедуры аутентификации с использованием Кодового слова.

### **3. Прочие условия**

#### **3.1. Банк не несет ответственности за:**

- 3.1.1. ущерб, причиненный в результате неправомерного использования третьими лицами закрытых ключей ЭП Клиента (Уполномоченных лиц Клиента) или Кодового слова;
- 3.1.2. техническое состояние оборудования Клиента, возможные помехи в телефонных линиях связи, повреждения линий связи, невозможность использования Системы ДБО «Клиент-Банк» из-за неправильного использования программного оборудования или настроек компьютера и компьютерной сети Клиента, а также за воздействие компьютерных вирусов на компьютерное оборудование Клиента;
- 3.1.3. ущерб, понесенный Клиентом вследствие утери последним Сертификатов ключей на бумажном носителе/разглашением содержащихся в Сертификате в электронном виде сведений, а также в случае несанкционированного доступа к электронным носителям ключевой информации, содержащим закрытые ключи ЭП, третьих лиц;
- 3.1.4. ущерб, понесенный Клиентом вследствие деятельности вредоносного ПО (компьютерных вирусов, программ троянских коней и других).

#### **3.2. В случае возникновения споров при использовании Системы ДБО «Клиент-Банк» Стороны создают комиссию для рассмотрения спорных вопросов с учетом следующего:**

- 3.2.1. для рассмотрения претензии Клиент представляет Банку заявление, содержащее существо претензии с указанием на документ с ЭП, на основании которого Банком была выполнена операция по счету Клиента;
- 3.2.2. Банк обязан в пятидневный срок с момента получения заявления Клиента сформировать разрешительную комиссию для рассмотрения заявления Клиента. В состав комиссии включаются представители Клиента и Банка.
- 3.2.3. разрешительная комиссия в течение срока, не превышающего 5 (пять) рабочих дней проводит рассмотрение заявления Клиента;
- 3.2.4. рассмотрение заявления включает в себя следующие этапы:
- проведение технической экспертизы электронного документа, заверенного ЭП;
  - проведение технической экспертизы ключа проверки ЭП, периода его действия, статуса ключа проверки ЭП Клиента и установление его принадлежности Клиенту (владельцу сертификата ключа);
  - проведение технической экспертизы корректности ЭП Клиента в электронном документе;
  - определение причины технического сбоя;
  - на основании данных технической экспертизы разрешительная комиссия составляет акт.

#### **3.2.5. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имело место хотя бы одна из следующих ситуаций:**

- Банк не предъявляет электронного документа, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операцию по счету Клиента;
- ЭП Клиента в электронном документе, на основании которого Банком была выполнена операция по счету Клиента, оказалась некорректной или сертификат ключа проверки ЭП имеет истекший срок действия.

## **Условия выдачи и обслуживания корпоративных банковских карт юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в ЭС-Би-Ай Банк ООО**

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящие «Условия выдачи и обслуживания корпоративных банковских карт юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в ЭС-Би-Ай Банк ООО» (далее – Условия Корпоративной карты, Условия КК) определяют порядок предоставления и использования Корпоративных карт Клиентами, заключившими с Банком Договор КБО, включая проведение операций по Карточному счету Клиента, с использованием Корпоративной карты, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

1.2. В рамках настоящих Условий Корпоративной карты применяются следующие термины и определения:

**Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком для совершения Держателем Карты операций с использованием Карты и порождающее обязательство Банка по исполнению документов, составленных с использованием Карты (ее реквизитов).

**Банкомат** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для автоматизированной выдачи наличных денежных средств с использованием Корпоративных карт, осуществления иных операций с использованием Корпоративных карт, а также, составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

**Держатель Карты** – лицо, наделенное Клиентом полномочиями распоряжения денежными средствами на Карточном счете, путем совершения на условиях Договора и настоящих Условий Операций с использованием Корпоративных карт, отражаемых по Карточному счету Клиента, которому Банком на основании соответствующего заявления Клиента издана и передана в пользование Карта;

- полномочия Держателя Карты на распоряжения денежными средствами на Карточном счете определяются в Заявлении на выпуск Корпоративной карты, оформленном по форме Банка<sup>47</sup> (далее по тексту – Заявление на выпуск карты)/Заявлении на перевыпуск Корпоративной карты, оформленного по форме Банка<sup>48</sup> (далее – Заявление на перевыпуск);
- фамилия и имя Держателя карты указывается на лицевой стороне Корпоративной карты, образец подписи Держателя Карты проставляется на оборотной стороне Карты.

**Договор Корпоративной карты (Договор КК)** – в совокупности составляют: Общие условия, Условия Корпоративной карты, Тарифы Банка и соответствующие заявления Клиента.

**Карта** – Корпоративная карта, предназначенная для совершения Клиентами (Держателями Карты) Операций с использованием Корпоративных карт, отражаемых по Карточному счету. Карта издается Банком на имя соответствующего Держателя к Карточному счету Клиента на основании заявления Клиента в порядке и на условиях Договора КК, передаваемая Банком в пользование такому Держателю Карты для осуществления в порядке и на условиях Договора КК операций с ее использованием.

**Компрометация** – наличие у Клиента (Держателя Карты) и / или Банка оснований полагать, что третьим лицом получена информация о реквизитах Карты в целях ее незаконного использования.

**Карточный счет** – отдельный банковский счет (расчетный счет), открываемый Клиенту на условиях Договора Корпоративной карты для осуществления Клиентом Операций с использованием Корпоративных карт.

<sup>47</sup> форма 3.10 Альбома форм

<sup>48</sup> форма 3.11 Альбома форм



**Операции с использованием Корпоративных карт** – операции, осуществляемые Клиентом (Держателем Карты) с использованием Корпоративных карт, расчеты по которым отражаются по Карточному счету Клиента. Перечень разрешенных Операций с использованием Корпоративных карт определен настоящими Условиями Корпоративной карты с учетом требований и ограничений, установленных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России;

**ПВН** – пункт выдачи наличных денежных средств;

**Платежная система** – международная ассоциация банков и иных кредитных организаций, осуществляющая разработку, реализацию и функционирование карточных программ, продуктов и услуг, устанавливающие единые правила расчетов между участниками Платежной системы.

**Платежный лимит** – предельная сумма денежных средств, доступная конкретному Держателю Карты в момент проведения Авторизации, в пределах которой Держатель Карты имеет право осуществлять операции с использованием Карты. Платежный лимит формируется Банком (в Процессинговом центре) для каждой Карты, изданной к Карточному счету, в пределах Расходного лимита, с учетом ограничений, установленных Тарифами Банка для определенных видов операций, а также, с учетом соответствующих письменных распоряжений Клиента, предоставленных в Банк в порядке, определенном настоящими Условиями Корпоративной карты;

по мере совершения Держателем Карты операций с использованием Карты, размер Платежного лимита уменьшается (увеличивается) на сумму зарезервированных средств по операциям, совершенным Держателем Карты с использованием Карты;

сумма всех действующих Платежных лимитов, установленных к каждой Карте, изданной к Карточному счету Клиента, не должна превышать величину Расходного лимита.

**ПИН-код** – персональный идентификационный номер (секретный код), известный только Держателю Карты, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя Карты, предназначенный для идентификации Держателя Карты при совершении операций с использованием Карты;

**Расходный лимит** – суммарный лимит денежных средств, в пределах которого Банк осуществляет Авторизацию всех Карт, изданных к Карточному счету Клиента;

- устанавливается Банком в размере остатка денежных средств на Карточном счете;
- по мере совершения Операций с использованием Корпоративных карт, изданных к Карточному счету, уменьшается на сумму операций, совершенных Держателями, но не списанных с Карточного счета на момент установления Расходного лимита;
- увеличивается по мере пополнения Карточного счета;

**Реестр операций** – документ (совокупность документов) в электронном виде и / или на бумажном носителе, содержащий информацию об Операциях с использованием Корпоративных карт, осуществленных за определенный период времени Клиентом (Держателем Карты), представляемый Банку Платежной системой, иной организацией, осуществляющей сбор, обработку и передачу информации по указанным Операциям, который является основанием для проведения Банком расчетов с отражением сумм указанных Операций по Карточному счету Клиента;

**Утрата Карты** – утеря, хищение (кража), повреждение или изъятие Карты, а также получение информации о номере, сроке действия и кодировке магнитной полосы и/или микропроцессора (чипа) Карты третьими лицами в целях незаконного использования;

**Электронный журнал** – документ (совокупность документов) в электронном виде, сформированный Банком за определенный период времени, содержащий информацию об Операциях с использованием Корпоративных карт, осуществленных Клиентом (Держателем Карты) посредством Электронных устройств Банка, который является основанием для проведения Банком расчетов с отражением сумм указанных операций по Карточному счету Клиента;

**Электронные устройства** – Банкомат, электронный терминал (POS-терминал), посредством которых совершаются Операции с использованием Корпоративных карт.

1.2.1. Термины, значение которых не определено в пункте 1.2. Условий Корпоративной карты, имеют значение, установленное Общими условиями. Термины, специально не

определенные Общими условиями, включая Условия Корпоративной карты, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации.

1.3. Договор Корпоративной карты заключается в соответствии с Общими условиями, Условиями Корпоративной карты, путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении на открытие счета, оформленном Клиентом по форме Банка<sup>49</sup> и Заявлении на выпуск Корпоративной карты<sup>50</sup>. Акцепт заключается в выпуске Банком Корпоративных карт Клиенту (Держателям карты) и открытии Карточного счета на условиях и в порядке, определенных настоящими Условиями Корпоративной карты.

1.4. Предметом Договора Корпоративной карты является:

- открытие Клиенту в порядке и на условиях заключенного Договора Корпоративной карты Карточного счета в рублях РФ и его дальнейшее обслуживание;
- выпуск к Карточному счету необходимого Клиенту количества Корпоративных карт и предоставление их в пользование Клиенту (Держателям карт);
- осуществление обслуживания Корпоративных карт Клиента в порядке и на условиях Договора Корпоративной карты

1.5. Настоящим Клиент подтверждает Банку наличие у Держателей карт в течение срока действия Договора Корпоративной карты полномочий на распоряжение Карточным счетом с использованием карты, на получение информации операциях, совершенных по Карточному счету с использованием карты Держателя в соответствии с Условиями Корпоративной карты.

1.5.1. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента, вследствие несвоевременного уведомления Банка о прекращении полномочий Держателя карты Клиентом путем направления в Банк соответствующего заявления о приостановлении/прекращении (блокировке) действия карты в порядке, предусмотренном Условиями Корпоративной карты.

## **2. Особенности открытия Карточного счета. Режим Карточного счета. Ведение Карточного счета**

2.1. Для отражения операций, проводимых с использованием карты, Банк открывает Клиенту Карточный счет в рублях РФ и осуществляет его обслуживание в порядке, предусмотренном «Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 1 к Общим условиям), с учетом особенностей, отраженных в настоящих Условиях Корпоративной карты, на основании Заявления на открытие счета<sup>51</sup>;

2.1.1. Карточный счет открывается Клиентам при условии наличия заключенного Договора КБО и наличия действующего Счета (расчетного счета в рублях РФ), открытого в соответствии с Общими условиями КБО;

2.1.2. Банк вправе отказать Клиенту в открытии Карточного счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и банковскими правилами, а также в случае нарушения условий Договора КБО.

2.2. Карточный счет предназначен исключительно для проведения расчетов, связанных с осуществлением Клиентом (Держателями карт) операций с использованием Корпоративных карт, при этом:

2.2.1. Банк производит зачисление денежных средств, поступающих на Карточный счет, и осуществляет списание денежных средств с Карточного счета в порядке, установленном Договором Корпоративной карты;

2.2.2. Клиент совершает операции с использованием Корпоративных карт в порядке, установленном Договором Корпоративной карты, оплачивает услуги, оказываемые Банком, в том числе связанные с обслуживанием Корпоративных карт, совершением операций с использованием Корпоративных карт, а также расходы, понесенные Банком в ходе исполнения

<sup>49</sup> форма 2.3 Альбома форм

<sup>50</sup> Форма 3.10 Альбома форм

<sup>51</sup> форма 2.3 Альбома форм

Договора КК, в размерах, порядке и сроки, предусмотренные Тарифами (далее по тексту – Банковские комиссии).

**2.3. Режим Карточного счета:**

2.3.1. по Карточному счету отражаются: Операции с использованием Корпоративных карт, осуществленные Клиентом (Держателем Карты), иные операции, предусмотренные Договором КК, в том числе, связанные с пополнением Карточного счета и оплатой Банковских комиссий;

2.3.2. не допускается проведение по Карточному счету расходных операций, осуществляемых Клиентом без использования Корпоративных карт, за исключением случаев:

2.3.2.1. необходимости уменьшения остатка денежных средств на Карточном счете. Операция по переводу средств для Клиентов, находящихся на обслуживании в соответствии с Общими условиями КБО, осуществляется путем перечисления денежных средств с Карточного счета на расчетный счет Клиента, открытый в Банке, при условии согласования данной операции с Банком;

2.3.2.2. расторжения настоящего Договора и закрытия Карточного счета;

2.3.2.3. возврата денежных средств, ранее ошибочно перечисленных третьим лицом на Карточный счет Клиента, при условии согласования данной операции с Банком;

2.3.3. пополнение Карточного счета осуществляется Клиентом исключительно в безналичном порядке, путем перечисления денежных средств с расчетного счета Клиента, открытого в Банке либо в иных кредитных организациях, при этом:

2.3.3.1. поле «Назначение платежа» расчетного документа на пополнение Карточного счета должно содержать следующую информацию: «Пополнение Карточного счета. НДС не облагается».

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

2.3.3.3. пополнение Карточного счета третьими лицами не допускается;

2.3.4. Клиент осуществляет по Карточному счету Операции с использованием Корпоративных карт в пределах Расходного лимита, при условии отсутствия ограничений по Карточному счету, установленных действующим законодательством РФ;

2.3.4.1. в случае если при отражении совершенных Клиентом Операций с использованием Корпоративных карт по Карточному счету, списания Банком денежных средств в оплату Банковских комиссий, связанных с осуществлением Операций с использованием Корпоративных карт, возникает перерасход средств сверх остатка денежных средств на Карточном счете (далее по тексту – Задолженность), либо по Карточному счету установлены ограничения, предусмотренные действующим законодательством РФ, Банк вправе приостановить действие всех Корпоративных карт Клиента, оформленных к Карточному счету;

2.3.4.2. порядок уведомления Клиента о возникновении Задолженности и погашения Клиентом Задолженности перед Банком изложены в разделе 9 настоящих Условий КК.

2.3.5. без распоряжения Клиента списание денежных средств с Карточного счета не допускается, за исключением списания денежных средств по решению суда, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Договором КБО (Договором банковского счета) и Договором КК;

**2.4. Ведение Карточного счета:**

2.4.1. основанием для отражения Банком по Карточному счету Клиента Операций с использованием Корпоративных карт, осуществленных Клиентом (Держателями Карт), являются Реестры операций и Электронные журналы, признаваемые Сторонами соответствующим распоряжением Клиента на осуществление расходных операций по Карточному счету (далее по тексту настоящих Условий Корпоративной карты - Документы по Операциям Клиента), при этом:

2.4.1.1. суммы Документов по Операциям Клиента отражаются по Карточному счету в валюте Карточного счета;

2.4.1.2. в случае если суммы таких Документов по Операциям Клиента выражены в валюте,

отличной от валюты Карточного счета, Банком осуществляется конвертация по курсу Банка;

- 2.4.1.3. списание денежных средств с Карточного счета на основании Документов по Операциям Клиента проводится Банком не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения Банком указанных Документов по Операциям Клиента;
- 2.4.2. списание денежных средств с Карточного счета Клиента в оплату Банковских комиссий, связанных с совершением Операций с использованием Корпоративных карт, производится Банком без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта в порядке, предусмотренном п. 2.19. Условий счета (Приложение № 1 к Общим условиям);
  - 2.4.2.1. датой оплаты Клиентом Банковских комиссий, связанных с совершением Операций с использованием Корпоративных карт, предусмотренных действующими Тарифами, считается дата списания денежных средств с Карточного счета (иных банковских (расчетных) счетов) Клиента;
- 2.4.3. при наличии ограничений и/или недостаточности средств на Карточном счете списание денежных средств в оплату сумм Документов по Операциям Клиента, Банковских комиссий, связанных с совершением Операций с использованием Корпоративных карт, осуществляется с банковских (расчетных) счетов Клиента в рублях РФ и иностранной валюте, открытых в Банке, при этом списание денежных средств с расчетных (банковских) счетов Клиента производится в валюте соответствующего банковского (расчетного) счета, при этом Банком осуществляется конвертация по курсу Банка;
- 2.4.4. На денежные средства, находящиеся на Карточном счете, проценты не начисляются, если иное не установлено отдельным письменным соглашением Сторон либо соответствующим Тарифным планом, к которому подключен Клиент;
- 2.4.5. денежные средства в оплату Банковских комиссий, не связанных с совершением Операций с использованием Корпоративных карт, списываются со Счетов Клиента в рублях РФ и иностранной валюте без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта в порядке, предусмотренном п. 2.19 Условий счета (Приложение № 1 к Общим условиям).

### **3. Операции с использованием Корпоративных карт**

3.1. Перечень Операций с использованием Корпоративных карт, которые могут осуществляться Клиентом (Держателем Карты) **в рублях РФ:**

- 3.1.1. получение наличных денежных средств для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, с учетом ограничений максимальной суммы, получаемых наличных денежных средств, установленных Тарифами;
- 3.1.2. оплата расходов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
- 3.1.3. иные операции на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

3.2. Перечень Операций с использованием Корпоративных карт, которые могут осуществляться Клиентом (Держателем Карты) **в иностранной валюте:**

- 3.2.1. получение наличных денежных средств *исключительно за пределами территории Российской Федерации* для оплаты командировочных и представительских расходов;
- 3.2.2. оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации.

3.3. Запрещается осуществление с использованием Корпоративных карт:

- 3.3.1. расходных операций, связанных с выплатой заработной платы и иных выплат социального характера;
- 3.3.2. расходных операций, связанных с получением наличных денежных средств в иностранной валюте на территории РФ;
- 3.3.3. переводов с Карты/на Карту с использованием реквизитов Карты через сеть

Интернет или Электронные устройства, в том числе переводов на электронные кошельки.

#### **4. Порядок и условия выпуска/перевыпуска Карт**

##### **4.1. Порядок и условия выпуска Карт:**

4.1.1. для выпуска к Карточному счету необходимого количества Карт, Клиент предоставляет в Банк документы, предусмотренные «Перечнем документов, подлежащих предоставлению в ЭС-Би-Ай Банк ООО для оформления Корпоративных карт к Карточному счету Клиента» (Приложение № 1 к Условиям Корпоративной карты) (далее по тексту – Перечень документов для Карты) на *каждого Держателя Карты*, в том числе Заявление на выпуск карты, подписанное Уполномоченным (должностным) лицом и скрепленное оттиском печати Клиента, в соответствии с действующей в Банке Карточкой;

4.1.2. выпуск Карт осуществляется Банком в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты предоставления Клиентом, документов, предусмотренных пунктом 4.1.1. настоящими Условиями КК, при условии: открытия Карточного счета и оплаты комиссионного вознаграждения, установленного Тарифами, с учетом следующего:

4.1.2.1. решение о выпуске Карты определенному Клиентом Держателю Карты принимается Банком, при этом, Банк оставляет за собой право отказать в выпуске Карты такому Держателю без объяснения Клиенту причин отказа;

4.1.2.2. выпуск Карты определенному Держателю Карты осуществляется Банком в соответствии с информацией о таком Держателе, указанной Клиентом в Заявлении на выпуск карты<sup>52</sup>;

4.1.3. Карта действует до последнего календарного дня месяца, указанного лицевой стороне Карты (далее по тексту – Срок действия). Срок действия Карты может быть продлен по решению Банка без перевыпуска Карты, в таком случае Карта может использоваться Держателем после истечения указанного на Карте Срока действия;

4.1.4. Карта выпускается не активированной, после получения Карты Держателю необходимо обратиться в Контактный центр Банка для ее активации;

4.1.5. Карта является собственностью Банка, предоставляется Держателю Карты в пользование;

4.1.6. Карта выдается лично Держателю Карты либо представителю Клиента<sup>53</sup> с оформлением расписки в получении карты по форме Банка<sup>54</sup> по предъявлении документа, удостоверяющего личность. Доверенность может быть оформлена по образцу Банка<sup>55</sup>;

4.1.7. На оборотной стороне Карты Держателем Карты проставляется собственноручная подпись;

4.1.8. Карты, изданные Банком, и не полученные (невостребованные) Держателями Карт, хранятся Банком в течение 3 (трех) месяцев от даты выпуска Карты, после чего подлежат уничтожению<sup>56</sup>. При невостребовании Карт Держателями в течение указанного срока, комиссия Банка за обслуживание Карты (за весь срок ее действия) Клиенту не возвращается.

##### **4.2. Порядок установки/смены ПИН-кода:**

4.2.1. Карта выпускается без установленного ПИН-кода, для установки/смены ПИН-кода Карты Клиенту/Держателю необходимо обратиться в Контактный центр Банка ;

4.2.2. Смена ранее установленного ПИН-кода также доступна Держателю Карты с использованием технических устройств других кредитных организаций на территории Российской Федерации, предоставляющих данную услугу. Указанные кредитные организации могут взимать комиссионное вознаграждение за предоставление услуги по изменению ПИН-кода.

##### **4.3. Порядок и условия перевыпуска Карты по сроку:**

4.3.1. Карта может быть переиздана Банком без дополнительного заявления Клиента на новый срок по окончании Срока действия, при условии:

4.3.1.1. Карта не была ранее заблокирована или закрыта по заявлению Клиента, Держателя

<sup>52</sup> форма 3.10 Альбома форм

<sup>53</sup> в том числе: руководитель Клиента ЮЛ; лицо, действующее на основании доверенности

<sup>54</sup> форма 3.12 Альбома форм

<sup>55</sup> форма 3.17 Альбома форм

<sup>56</sup> для Карт, содержащих имя Держателя Карты на лицевой стороне

или по инициативе Банка;

- 4.3.1.2. наличия денежных средств на Карточном счете для оплаты комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами;
- 4.3.2. По истечении Срока действия Карты осуществляется перевыпуск Карты (выпуск новой Карты взамен ранее выданной Клиенту).
- 4.3.3. Вновь выпущенная Карта выдается Держателю Карты в порядке, аналогичном пункту 4.1.6. настоящих Условий КК;
- 4.4. Порядок и условия перевыпуска Карты до истечения Срока действия Карты :
- 4.4.1. в случае утраты/хищения, компрометации, порчи, включая повреждение чипа или магнитной полосы, изменении фамилии и/или имени Держателя Карты, по иным основаниям Банк может осуществить перевыпуск Карты на основании Заявления на перевыпуск карты<sup>57</sup>, оформленного Клиентом;
- 4.4.2. в случае Компрометации ПИН-кода Карты (включая утерю) перевыпуск Карты не требуется, Держателю следует установить новый ПИН-код в соответствии с п. 4.2.2 настоящих Условий КК;
- 4.4.3. вновь выпущенная Карта выдается Держателю Карты/Клиенту в порядке, аналогичном пункту 4.1.6. настоящих Условий КК.

## **5. Порядок использования, приостановления действия Карты**

5.1. Порядок использования Карты Держателем Карты регулируется настоящими Условиями КК, включая «Памятку держателя Корпоративной карты ЭС-Би-Ай Банк ООО (Приложение № 2 к настоящим Условиям КК) (далее – Памятка Держателя Корпоративной карты), и правилами Платежной системы.

5.2. Действие определенной Карты или всех Карт, изданных к Карточному, счету может быть приостановлено либо прекращено ранее даты истечения Срока действия Карт (-ы):

5.2.1. **по инициативе Клиента** (в случаях Компрометации, Утраты Карты, лишения Держателя Карты полномочий на совершение Операций с использованием Корпоративной карты по Карточному счету Клиента, в том числе в связи с увольнением Держателя Карты), путем незамедлительного обращения в Банк, в том числе обращения Держателя Карты по телефону в Контактный центр (при Компрометации, Утрате Карты, в соответствии с порядком, определенным Памяткой Держателя Корпоративной карты), с предоставлением/последующим предоставлением соответствующего письменного заявления об изменении статуса Карты<sup>58</sup> в порядке, предусмотренном пунктом 5.3 настоящих Условий КК, при этом:

5.2.1.1. Банк приостанавливает проведение Авторизации по операциям, совершаемым с использованием такой Карты, не позднее следующего дня за днем получения письменного заявления Клиента;

5.2.1.2. возобновление действия ранее приостановленных Карт осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком письменного заявления Клиента<sup>59</sup>, предоставленного в Банк одним из способов:

- на бумажном носителе, оформленного за подписью Уполномоченного (должностного) лица Клиента и скрепленного оттиском печати Клиента в отделение Банка;
- в электронном виде посредством Системы ДБО с использованием ЭП Уполномоченных (должностных) лиц Клиента

5.2.2. **по инициативе Банка** в случаях, установленных настоящими Условиями КК, Договором КБО и банковскими правилами, при этом:

5.2.2.1. Банк уведомляет Клиента о приостановлении действия Карты не позднее дня фактического приостановления действия Карты. Уведомление о приостановлении действия Карты может быть направлено посредством: Системы ДБО, SMS-сообщением на номер Держателя Карты или зарегистрированный мобильный номер Клиента<sup>60</sup>;

5.2.2.2. возобновление использования Карты, действие которой было приостановлено по

<sup>57</sup> форма 3.11 Альбома форм

<sup>58</sup> Форма 3.13 Альбома форм

<sup>59</sup> Форма 3.13 Альбома форм

<sup>60</sup> представителя Клиента ЮЛ (руководитель)

инициативе Банка, осуществляется после устранения причин, повлекших за собой такие действия Банка.

5.3. Заявление об изменении статуса Карты<sup>61</sup> с обязательным указанием информации о: Держателе и реквизитах Карты, статус которой подлежит изменению; причине изменения статуса Карты, может быть оформлено Клиентом:

5.3.1. в письменном виде на бумажном носителе, за подписью Уполномоченного (должностного) лица и скреплено оттиском печати Клиента в отделение Банка;

5.3.2. по согласованию с Банком на электронную почту Банка, с последующим предоставлением оригинала в течение трех рабочих дней со дня предварительного направления Клиентом такого заявления;

5.3.3. в виде электронного документа, содержащего электронные подписи Уполномоченных (должностных) лиц Клиента, посредством Системы ДБО. Документ направляется в виде вложенного файла в составе электронного документа «Письмо» с указанием в теме и тексте письма «Заявление об изменении статуса Корпоративной карты» с применением ЭП Уполномоченного лица Клиента (применимо для Системы ДБО «Клиент-Банк»).

## **6. Порядок установления Платежного лимита Карты**

6.1. Для установления Банком Платежного лимита, в случае выпуска к Карточному счету более 1 (одной) Карты, Клиент предоставляет в Банк в порядке, изложенном в пункте 6.2 настоящих Условий Корпоративной карты, Заявление на установление/изменение платежных лимитов<sup>62</sup> (далее – Заявление на Платежный лимит).

6.2. Заявление на Платежный лимит передается в Банк одним из указанных способов:

6.2.1. в письменном виде на бумажном носителе, за подписью Уполномоченного (должностного) лица и скреплено оттиском печати Клиента в отделение Банка на бумажном носителе за подписью Уполномоченных (должностных) лиц с оттиском печати Клиента:

6.2.1.1. лично Уполномоченным (должностным)/доверенным лицом Клиента (оригинал указанного Заявления);

6.2.1.2. посредством отправки на электронную почту Банка (по согласованию с Банком способа передачи), при этом, Стороны пришли к соглашению, что Заявление на Платежный лимит, направленное Клиентом и полученное Банком посредством электронной почты, признается документом, имеющим равную юридическую силу, без каких-либо ограничений, с оригиналом такого документа;

6.2.2. в виде электронного документа, содержащего электронные подписи Уполномоченных (должностных) лиц Клиента, посредством Системы ДБО. Документ направляется в виде вложенного файла в составе электронного документа «Письмо» с указанием в теме и тексте письма «Заявление на Платежный лимит. Корпоративная карта» с применением ЭП Уполномоченного лица Клиента.

6.3. Платежный лимит устанавливается Банком не позднее 12 часов 00 минут московского времени первого рабочего дня, следующего за днем:

6.3.1. зачисления на Карточный счет денежных средств, направленных Клиентом для его пополнения - в случае выпуска к Карточному счету 1 (одной) Карты;

6.3.2. зачисления на Карточный счет денежных средств, направленных Клиентом для его пополнения, при условии предоставления в Банк оформленного Клиентом Заявления на Платежный лимит (при пополнении Карточного счета, в случае выпуска к Карточному счету более 1 (одной) Карты);

6.3.3. предоставления в Банк, оформленного Клиентом по форме, установленной Банком, Заявления на Платежный лимит (при необходимости перераспределения денежных средств, находящихся на Карточном счете, по Картам соответствующих Держателей Карт, в случае выпуска к Карточному счету более 1 (одной) Карты).

## **7. Права и обязанности Сторон**

### **7.1. Банк обязуется:**

<sup>61</sup> Форма 3.13 Альбома форм

<sup>62</sup> форма 3.14 Альбома форм

7.1.1. оформить к Карточному счету Клиента необходимое количество Карт и предоставить их в пользование Клиенту (Держателям Карт) в порядке, предусмотренном настоящими Условиями КК;

7.1.2. информировать Клиента (Держателя Карты) о каждой операции, совершенной с использованием Карты, путем:

7.1.2.1. отправки СМС-уведомления на номер мобильного телефона Клиента (Держателя Карты), подключенный к услуге «SMS-информирование»;

7.1.2.2. предоставления Клиенту выписки по Карточному счету посредством Системы ДБО;

7.1.3. информировать Клиента о приостановлении действия Карты по инициативе Банка не позднее дня фактического приостановления действия Карты;

7.1.4. осуществлять приостановление/прекращение (блокировку) действия Карты в случае:

7.1.4.1. получения сообщения Держателя Карты о Компрометации, Утрате Карты, подтвержденного письменным заявлением Клиента об изменении статуса Карты;

7.1.4.2. получения письменного заявления Клиента об изменении статуса Карты в связи с увольнением Держателя Карты.

## 7.2. **Клиент обязуется:**

7.2.1. ознакомить Держателей Карт с настоящими Условиями КК, включая Памятку Держателя Корпоративной карты (Приложение № 2 к настоящим Условиям КК);

7.2.2. незамедлительно информировать Банк о случаях: Компрометации, Утраты Карт, оформленных к Карточному счету, увольнения Держателя Карты, в порядке, установленном настоящими Условиями КК, включая Памятку Держателя Корпоративной карты;

7.2.3. незамедлительно информировать Банк об изменении персональных данных Держателя Карты, предоставив соответствующее Заявление об изменении персональных данных Держателя Карты<sup>63</sup>, а также необходимые документы в соответствии с Приложением № 1 настоящих Условий КК;

7.2.4. хранить копии первичных документов по всем операциям, совершенным Держателями Карт с использованием Карт в торгово-сервисных предприятиях, Банкоматах, ПВН, оформляемых на бумажных носителях (в том числе: слипы, POS-чеки, квитанции, а также счета за проживание, билеты на транспорт иные документы) не менее 3 (трех) лет с момента осуществления Держателем Карты операции с использованием Карт и предоставлять их в Банк по запросу для целей контроля или разбора спорных ситуаций, в том числе, по правилам Платежных систем, в сроки установленные в запросе;

7.2.5. оплачивать Банковские комиссии в соответствии с Тарифами;

7.2.6. соблюдать режим Карточного счета, установленный Условиями КК, в том числе не осуществлять по Карточному счету расходных операций без использования Корпоративных карт, за исключением случаев, указанных в подпунктах 2.3.2.1-2.3.2.3 настоящих Условий КК;

7.2.7. осуществлять Операции с использованием Корпоративных карт в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ, банковскими правилами, Условиями КК, в том числе осуществлять операции, связанные с получением наличных денежных средств в рублях РФ, с учетом ограничений, установленных Тарифами;

7.2.8. не допускать использования Карт, оформленных к Карточному счету, третьими лицами, не являющимися Держателями Карт;

7.2.9. осуществлять контроль за расходованием средств Держателем Карты в пределах Платежного лимита и их целевым использованием в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ, банковскими правилами и настоящими Условиями КК;

7.2.10. совершать Операции с использованием Карт в пределах Расходного лимита, не допускать возникновения Задолженности, а также своевременно пополнять Карточный счет;

7.2.11. уведомлять Банк в письменном виде в порядке, установленном настоящими Условиями КК, о своем несогласии с операциями, отраженными по Карточному счету, в течение 10 (десяти) календарных дней после получения Клиентом Выписки, содержащей оспариваемые операции. В случае неполучения Банком письменных претензий от Клиента в течение вышеуказанного срока, остаток средств на Карточном счете и операции считаются подтвержденными Клиентом.

---

<sup>63</sup> форма 3.16 Альбома форм



### 7.3. **Банк вправе:**

7.3.1. отказать Клиенту в оформлении Карты на имя конкретного Держателя Карты без указания причин отказа;

7.3.2. приостановить действие определенной Карты или всех Карт, оформленных к Карточному счету, в порядке и случаях, установленных настоящими Условиями КК, в том числе:

7.3.2.1. неисполнения Клиентом (Держателями Карт) условий настоящего Договора, в том числе Условий Корпоративной карты;

7.3.2.2. непредставления Клиентом, по требованию Банка, Документов по операциям Держателя в сроки, установленные Банком;

7.3.2.3. если у Банка возникли подозрения на возможную Компрометацию Карты (включая случай возникновения сомнения в том, что операции, совершаемые с использованием Карты, проводятся надлежащим Держателем Карты);

7.3.2.4. противоречия операции требованиям действующего законодательства РФ, банковским правилам, а также настоящим Условиям КК;

7.3.2.5. установления ограничений на распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Карточном счете, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;

7.3.2.6. расторжения Договора КК по инициативе Клиента, в день получения письменного уведомления о намерении;

7.3.2.7. возникновения Задолженности.

7.3.3. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта денежные средства:

7.3.3.1. с Карточного счета Клиента в оплату Банковских комиссий, а также сумм, ошибочно зачисленных Банком на Карточный счет Клиента;

7.3.3.2. с банковских (расчетных) счетов Клиента в рублях РФ и иностранной валюте, открытых в Банке, в оплату: Банковских комиссий, сумм Документов по операциям Клиента, включая суммы курсовой разницы, образовавшейся при проведении расходных операций, в случае отсутствия/недостаточности денежных средств на Карточном счете и/или наличия ограничений по Карточному счету.

### 7.4. **Клиент вправе:**

7.4.1. совершать Операции с использованием Корпоративных карт в порядке, предусмотренном Условиями КК;

7.4.2. в течение срока действия Договора КК ходатайствовать об оформлении необходимого количества Карт/переоформлении Карт к Карточному счету в порядке, предусмотренном настоящими Условиями КК;

7.4.3. приостанавливать или прекращать действие Карт, оформленных к Карточному счету, до истечения их Срока действия в порядке, предусмотренном настоящими Условиями КК;

7.4.4. Запрашивать отчеты по операциям, совершенным с использованием определенной Корпоративной карты, оформленной к Карточному счету.

7.4.5. предъявлять Банку письменную претензию в отношении спорных Операций с использованием Корпоративных карт в порядке и сроки, установленные Условиями КК;

7.4.6. в порядке, предусмотренном настоящими Условиями КК, по мере необходимости (в случае выпуска к Карточному счету более 1 (одной) Карты):

7.4.6.1. изменять ограничения, установленные по суммам расходных операций соответствующего вида для каждого Держателя Карты;

7.4.6.2. направлять Банку информацию для установления / изменения Платежного лимита по Карте каждого Держателя Карты;

7.4.7. в случае несогласия с операцией, проведенной по Карточному счету, предъявлять Банку письменные претензии в сроки, установленные Договором КК, а именно: в течение 10 (десяти) календарных дней после получения Клиентом Выписки, содержащей оспариваемые операции, путем предоставления в Банк письменного Заявления о несогласии с операцией, проведенной по Карточному счету, оформленное по форме Банка<sup>64</sup>, (далее – Заявление о спорной операции), при этом:

7.4.7.1. Заявление о спорной операции на бумажном носителе должно быть подписано Уполномоченными (должностными) лицами и скреплено оттиском печати Клиента;

<sup>64</sup> Форма 3.15 Альбома форм

- 7.4.7.2. Заявление о спорной операции в электронном виде направляется посредством Системы ДБО с применением ЭП Уполномоченных (должностных) лиц Клиента;
- 7.4.7.3. Заявление о спорной операции должно быть предоставлено в Банк, в сроки, установленные настоящими Условиями КК, с приложением документов, подтверждающих суть претензии (при наличии).

## **8. «SMS-информирование» Держателей Карты**

8.1. «SMS – информирование» подключается на основании Заявления на выпуск карты на номер телефона Держателя, указанный в Заявлении. При этом Держатель должен являться владельцем мобильного телефона стандарта GSM или CDMA, оператор сотовой связи которого зарегистрирован на территории Российской Федерации.

8.2. При использовании услуги «SMS – информирование» в рамках Договора КК Держатель Карты в автоматическом режиме посредством мобильной связи получает от Банка SMS-сообщения об операциях, совершенных Держателем Карты с использованием Карты.

8.3. Подключение Клиентом Держателей Карты к услуге «SMS-информирования» является обязательным условием использования Карт, выпущенных (изданных) в рамках Договора КК. Услуга «SMS-информирования» подключается не позднее дня, следующего за днем активации Карты.

8.4. Клиент (Держатель Карты) обязан информировать Банк о прекращении использования номера мобильного телефона Держателя карты, подключенного к услуге «SMS-информирования».

8.5. Клиент вправе в любой момент изменить информацию о номере телефона Держателя Карты на основании письменного Заявления об изменении персональных данных Держателя Карты<sup>65</sup>, направленного Клиентом.

8.6. Банк имеет право в любой момент по собственному усмотрению изменить перечень информации, предоставляемой Клиенту (Держателю Карты) посредством услуги «SMS-информирования».

8.7. Для целей предоставления Клиенту (Держателю Карты) услуги «SMS-информирования» Клиент (Держатель Карты) обязан самостоятельно обеспечить поддержку функции передачи и получения SMS-сообщений на своем мобильном телефоне, а также подключение к услугам передачи и получения SMS-сообщений у соответствующего оператора мобильной связи.

8.8. Банк не несет ответственности:

- 8.8.1. за недоставку сообщения на телефон Держателя Карты, в случае если это обусловлено причинами, не зависящими от Банка (сообщение не отправлено оператором мобильной связи, телефон Держателя Карты недоступен длительное время и т.п.);
- 8.8.2. за ущерб и факт разглашения банковской тайны, возникшие вследствие допуска Держателем Карты третьих лиц к использованию мобильного телефона, номер которого используется для предоставления услуги «SMS-информирования»;
- 8.8.3. за ущерб, возникший вследствие утраты или передачи Держателем Карты собственного мобильного телефона неуполномоченным лицам;
- 8.8.4. в случае невозможности предоставления услуг «SMS-информирования» по независящим от Банка обстоятельствам, в том числе по причине не предоставления Банку сторонними организациями сервисов, необходимых для реализации услуги «SMS-информирования».

8.9. Клиент соглашается на передачу информации по каналам передачи SMS-сообщений на телефон Держателя Карты, осознавая, что такие каналы передачи информации не являются безопасными, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования таких каналов передачи информации.

## **1. Порядок уведомления Клиента о возникновении Задолженности, погашения Клиентом Задолженности перед Банком**

- 1.1. *Уведомление Банком Клиента о возникновении Задолженности.*

---

<sup>65</sup> Форма 3.16 Альбома форм

1.1.1. В случае возникновения Задолженности Банк направляет Клиенту Уведомление о факте возникновения Задолженности, в котором сообщает:

- размер Задолженности;
- срок, до которого Клиент должен осуществить погашение долга перед Банком;
- о приостановлении действия всех Корпоративных карт, оформленных к Карточному счету, до полного погашения Клиентом Задолженности.

1.1.2. Уведомление направляется посредством Системы ДБО.

1.2. *Погашение Клиентом Задолженности перед Банком.*

1.2.1. Клиент обязан погасить Задолженность перед Банком в полном объеме до истечения срока, указанного Банком в Уведомлении.

1.2.2. Погашение Задолженности осуществляется в соответствии с Условиями КК, путем списания Банком денежных средств с Карточного счета, при отсутствии или недостаточности средств на Карточном счете с иных банковских (расчетных) счетов Клиента, открытых в Банке, до полного погашения Клиентом суммы Задолженности;

1.2.3. в случае невозможности для Клиента обеспечить поступление денежных средств в сумме, необходимой для погашения Задолженности, на Карточный счет, и/или отсутствии денежных средств на иных банковских (расчетных) счетах Клиента в Банке, Клиент, по согласованию с Банком, может перечислить денежные средства, необходимые для погашения Задолженности, со своих банковских (расчетных) счетов, открытых в других кредитных организациях по реквизитам, указанным Банком.

1.2.4. Не позднее следующего рабочего дня за днем погашения Клиентом Задолженности в полном объеме, Банк производит возобновление действия (разблокировку) Карт, оформленных к Карточному счету, действие которых приостанавливалось Банком в связи с возникновением Задолженности.

1.2.5. **В случае непогашения Клиентом Задолженности** в срок, указанный в Уведомлении, Банк осуществляет взыскание суммы непогашенной Задолженности в судебном порядке.

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,  
подлежащих предоставлению в Эс-Би-Ай Банк ООО для оформления Корпоративных карт  
к Карточному счету Клиента**

**1. Для первоначального выпуска Корпоративной карты на каждого Держателя Карты предоставляются:**

1.1. **Заявление на выпуск Корпоративной карты** (по форме Банка<sup>66</sup>) - в 1 (одном) экземпляре, за подписью Уполномоченных лиц Клиента, скрепленных оттиском печати, в соответствии с Карточкой (в случае ее оформления);

1.2. **Документ, удостоверяющий личность Держателя** – копия;

1.2.1. **Копия документа, удостоверяющего личность физического лица – иностранного гражданина или лица без гражданства**, составленного на иностранном языке, может быть предоставлена в Банк без надлежащим образом заверенного перевода на русский язык, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации (пункт 1.3. настоящего Перечня);

1.3. Физические лица – иностранные граждане или лица без гражданства предоставляют в Банк **миграционную карту (в случаях если ее наличие предусмотрено законодательством РФ) и документ, подтверждающий право на пребывание указанного физического лица на территории РФ (в случаях если ее наличие предусмотрено законодательством РФ)** – копия;

**2. Для перевыпуска Корпоративной карты в случае утраты/хищения, компрометации, порчи, включая повреждение чипа или магнитной полосы, изменении фамилии и/или имени Держателя Карты, а также в случае перевыпуска Карты до окончания Срока действия предоставляется:**

2.1. **Заявление на перевыпуск Корпоративной карты** (по форме Банка<sup>67</sup>) - в 1 (одном) экземпляре, за подписью Уполномоченных лиц Клиента, скрепленных оттиском печати, в соответствии с Карточкой (в случае ее оформления);

2.2. В случае изменения фамилии и/или имени Держателя Карты **Заявление об изменении персональных данных Держателя карты** (по форме Банка<sup>68</sup>) - в 1 (одном) экземпляре, за подписью Уполномоченных лиц Клиента, скрепленных оттиском печати, в соответствии с Карточкой (в случае ее оформления), с предоставлением документов, подтверждающих изменения персональных данных Держателя;

2.3. Банк также вправе запросить документы, перечисленные в пунктах 1.2-1.3 настоящего Перечня.

---

<sup>66</sup> Форма 3.10. к Альбому форм

<sup>67</sup> Форма 3.11. к Альбому форм

<sup>68</sup> Форма 3.16. к Альбому форм

## Памятка Держателя Корпоративной карты Эс-Би-Ай Банк ООО

### 1. Общие положения

- 1.1. Лицевая сторона изданной Карты содержит следующую информацию: номер Карты, Срок действия Карты (месяц и год), фамилия и имя Держателя Карты.
- 1.2. При получении Карты Держатель Карты должен проставить на ее обратной стороне образец своей подписи шариковой ручкой, при этом, **Карта действительна только при наличии подписи Держателя Карты на оборотной стороне Карты.**
- 1.3. После получения Карты Держателю необходимо обратиться в Контактный центр Банка для активации Карты и установки ПИН-кода.
- 1.4. Держатель должен принять меры по обеспечению сохранности Карты и ПИН-кода, в том числе, **не сообщать реквизиты Карты, указанные в п.1.1 настоящей Памятки, а также CVC-код (защитный код, указанный на оборотной стороне Карты) и ПИН-код третьим лицам.**
- 1.5. Держатель Карты должен следить за расходованием средств и совершать Операции с использованием Корпоративной карты в пределах Платежного лимита, установленного по Карте.
- 1.6. Карта принимается к оплате до истечения Срока действия Карты, указанного непосредственно на Карте, а именно: до последнего дня месяца включительно. В случае принятия Банком Решения о продлении Срока действия Карты без перевыпуска, Карта может быть использована Держателем после истечения Срока действия.
- 1.7. Держатель Карты может использовать Карту для совершения Операций с использованием Корпоративных карт, перечень которых установлен Условиями Корпоративной карты, в точках обслуживания, имеющих указатели о приеме Карт, содержащие логотип Платежной системы, включая торгово-сервисные организации, пункты выдачи наличных (ПВН) и Банкоматы на территории Российской Федерации и за ее пределами.
- 1.8. При предъявлении Карты для оплаты товаров и услуг или получении наличных денежных средств в торгово-сервисных предприятиях, Банкоматах, ПВН оформляются на бумажном носителе: слип, POS-чек, квитанция (далее по тексту – Документ операции Держателя/Документ ОД), при этом Документ ОД:
  - 1.8.1. должен содержать следующие сведения: идентификатор электронного устройства (Банкомата, электронного терминала (POS-терминала)), посредством которого Держателем Карты совершена операция; вид, дата совершения, сумма, валюта операции; сумма комиссии (в случае взимания комиссионного вознаграждения по операции); код авторизации; реквизиты Карты; дополнительные реквизиты;
  - 1.8.2. Держатель Карты должен проверить правильность указанных в Документе ОД даты, суммы и валюты операции, номера Карты, подписать Документ ОД (при необходимости) и получить оригинал Документа ОД. При оформлении операции в Банкоматах и ПВН, оборудованных электронными терминалами с клавиатурой для ввода ПИН-кода, проставление собственноручной подписи Держателя Карты на Документе ОД заменяется вводом Держателем ПИН-кода, при этом подписанный Держателем Карты Документ ОД или правильно введенный ПИН-код при совершении с использованием Карты операции является распоряжением (поручением) Банку списать сумму осуществленной операции с Карточного счета Клиента.
- 1.9. Держатель Карты должен сохранять все Документы ОД по совершенным с использованием Карты операциям и предоставлять их Клиенту (организации).
- 1.10. Держателю Карты может быть отказано в совершении с использованием Карты операции в следующих случаях:
  - 1.10.1. срок действия, указанный на лицевой стороне Карты, истек;
  - 1.10.2. при совершении операции был не верно введен ПИН-код;
  - 1.10.3. лицевая сторона Карты и подпись на ее оборотной стороне подвергались видимым изменениям;
  - 1.10.4. персональная информация, указанная на лицевой стороне Карты, не совпадает с информацией, содержащейся в идентификационном документе (паспорте, водительском удостоверении и др.), предъявленном Держателем Карты;
  - 1.10.5. операция не прошла Авторизацию Банком в силу каких-либо технических причин или в связи с ограничениями, связанными с Картой;

1.10.6. подпись Держателя Карты на Документе ОД не соответствует подписи Держателя Карты на оборотной стороне Карты;

1.10.7. недостаточное средств на Карте (превышение Платежного лимита)/Карточном счете (превышение Расходного лимита).

1.11. Банк не несет ответственности, если любая третья сторона откажется принять Карту в качестве средства платежа, а также за качество предоставляемых товаров и услуг.

1.12. Держатель Карты несет полную ответственность за операции, совершенные с использованием Карты.

1.13. Карта является собственностью Банка, и в случаях, предусмотренных Условиями КК, действие Карты может быть приостановлено Банком с предварительным уведомлением Клиента (Держателя Карты).

1.14. При снятии наличных денежных средств в Банкоматах и ПВН, не принадлежащих Банку, дополнительно к комиссионному вознаграждению Банка (согласно Тарифам) может удерживаться комиссионное вознаграждение банка-владельца ПВН или Банкомата.

1.15. Банк вправе прекратить или временно приостановить пользование Картой в случае нарушения Держателем Карты и/или Клиентом Условий Корпоративной карты, условий Договора КБО, а также в иных случаях, предусмотренных Условиями КК.

## **2. Активация бесконтактного интерфейса Карты**

2.1. Совершать операции по Карте возможно с использованием бесконтактного интерфейса (Contactless).

2.2. В целях безопасности Карта выпускается с неактивной бесконтактной функцией, поэтому первая операция по Карте должна быть произведена контактным способом.

## **3. Использование Карты в торгово-сервисных предприятиях (ТСП) или получение наличных денежных средств в ПВН**

3.1. При совершении операций в торгово-сервисном предприятии (ТСП) или получении наличных с использованием Карты в ПВН распечатывается квитанция (чек).

3.2. Держатель Карты подписывает квитанцию (при необходимости), только удостоверившись в заполнении всех граф и соответствии суммы операции, проставленной на указанных документах, сумме фактической оплаты или сумме выданных наличных, после чего Держателю Карты выдается экземпляр квитанции.

3.3. Категорически запрещается подписывать квитанцию, в которой не проставлена сумма оплаченной покупки/услуги.

3.4. При оплате покупок/услуг с использованием Карты не допускается позволять кассиру (представителю) ПВН/ТСП, уносить Kartu из поля зрения Держателя Карты.

3.5. Не допускается позволять кассиру ПВН/ТСП прокатывать Kartu дважды.

3.6. При отказе в совершении с использованием Карты операции по оплате товаров/услуг, в том числе вследствие отказа в Авторизации, и последующего совершения оплаты товаров/услуг за наличный расчет Держатель Карты должен сохранить квитанцию об отказе в совершении операции с использованием Карты, а также чек, подтверждающий оплату товаров/услуг за наличный расчет.

3.7. В случае отказа в совершении с использованием Карты операции по оплате товаров/услуг, вследствие плохой связи, Держатель Карты может повторить процедуру оплаты через несколько минут (если у Держателя Карты есть твердая уверенность в доступности ему суммы, необходимой для проведения расчетной операции, в рамках Платежного лимита).

3.8. Организация, принимающая Карты к обслуживанию, имеет право требовать предъявления Держателем Карты паспорта или иного документа, удостоверяющего личность Держателя Карты.

3.9. В случае возврата товара в торгово-сервисную организацию либо отказа от приобретения товара/предоставления услуги, оплаченных с использованием Карты, Держатель Карты не должен требовать возврата стоимости товара/услуги наличными денежными средствами. В указанном случае с использованием Карты кассиром ПВН/ТСП оформляется операция возврата либо отмена операции соответственно. Оформление данных операций подтверждается соответствующим чеком (чек отмены

или чек возврата), который Держателю Карты необходимо сохранить для передачи Клиенту (в свою организацию).

#### **4. Использование Карты в Банкомате**

- 4.1. Для получения наличных денежных средств в Банкомате Держатель Карты должен поместить Карту в считывающее устройство Банкомата и следовать инструкциям, появляющимся на экране Банкомата, при этом, при приеме и возврате Карты Банкоматом не следует толкать и выдергивать Карту до окончания ее движения в картоприемнике (неравномерное движение Карты в некоторых Банкоматах не является сбоем, а необходимо для защиты Карты от незаконного копирования записанной на ней информации).
- 4.2. При появлении на экране Банкомата информации «ЗАБЕРИТЕ СВОЮ КАРТУ» – необходимо незамедлительно извлечь Карту из считывающего устройства Банкомата, иначе Карта может быть задержана Банкоматом.
- 4.3. При появлении купюр в устройстве выдачи Банкомата необходимо незамедлительно забрать купюры, иначе через некоторое время купюры могут быть задержаны Банкоматом.
- 4.4. При осуществлении операций по получению наличных денежных средств в Банкомате необходимо получить квитанцию о выданной сумме наличных денежных средств.
- 4.5. В случае если Карта или деньги оказались задержаны Банкоматом, Держатель Карты должен незамедлительно проинформировать о данном факте Банк по телефонам **+7 (495) 651-65-12** или **8-800-700-65-12** и Клиента (организацию). **Внимание!!! Любое устное сообщение Держателя Карты должно быть подтверждено соответствующим письменным заявлением в адрес Банка, предоставленным Клиентом (организацией) в сроки и в порядке, установленных Условиями Корпоративной карты!**
- 4.5.1. рекомендуется связаться с банком-владельцем Банкомата по телефонам, указанным на Банкомате, и проинформировать его о данной ситуации.
- 4.6. При совершении операций с использованием Карты посредством Банкоматов, необходимо дополнительно учитывать следующие рекомендации:
  - 4.6.1. обращать внимание на месторасположение Банкоматов, избегая использования Банкоматов, расположенных в плохо освещенных и безлюдных местах, а также устройств, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен Банкомат;
  - 4.6.2. обращать внимание на внешний вид Банкомата, в случае наличия любых признаков неисправности Банкомата или обнаружив рядом с Банкоматом или на Банкомате (включая картоприемник, клавиатуру, отверстие для выдачи купюр) посторонние устройства, накладные панели, инородные предметы (прозрачный пластик, скотч, висящие провода и т.п.) не использовать такой Банкомат для совершения операции, сообщить об этом в банк – владелец Банкомата, по телефону, указанному на Банкомате, и воспользоваться для совершения операции другим Банкоматом;
  - 4.6.3. не допускать присутствие сторонних наблюдателей (третьих лиц) при проведении операции, в том числе при вводе ПИН-кода. В случае наличия третьих лиц в непосредственной близости от Банкомата, необходимо производить ввод ПИН-кода таким образом, чтобы указанные третьи лица не имели возможности получить информацию о ПИН-коде (завладеть ПИН-кодом).

#### **5. Использование Карты для совершения операций через сеть Интернет**

- 5.1. **Внимание!!!** В целях сохранения конфиденциальности персональных данных Держателя Карты и информации о реквизитах Карты, при совершении операций с использованием Карты посредством сети Интернет Держателю Карты рекомендуется:
  - 5.1.1. установить на компьютер, посредством которого производятся операции с использованием Карты в сети Интернет, антивирусное программное обеспечение с обязательным регулярным его обновлением, а также осуществлять периодическое обновление других используемых программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), что является мерой защиты от проникновения вредоносного программного обеспечения;



5.1.2. совершать покупки/оплачивать услуги в сети Интернет по возможности со своего компьютера, отвечающего рекомендациям, изложенным в пункте 5.1.1. настоящей Памятки;

5.1.3. в случае совершения покупки/оплаты услуг с чужого компьютера, отвечающего рекомендациям, изложенным в пункте 5.1.1. настоящей Памятки, после завершения всех операций Держателю Карты необходимо убедиться в том, что персональные данные Держателя Карты и информация о Карте не сохранились (вновь загрузив в браузере Интернет-страницу продавца, через которую была осуществлена операция);

5.1.4. при совершении операций в сети Интернет **никогда не использовать ПИН-код;**

5.1.5. необходимо использовать Интернет-сайты только известных и проверенных организаций торговли и услуг, при этом, важно убедиться в правильности адресов Интернет-сайтов, посредством которых совершаются покупки, в целях минимизации риска использования похожих Интернет-сайтов (сайтов двойников), созданных для реализации мошеннических схем по неправомерному списанию (хищению) денежных средств с Карты (Карточного счета).

5.2. Операции с использованием Карты в сети Интернет совершаются Держателем Карты посредством следующих реквизитов Карты:

5.2.1. шестнадцатизначного номера Карты, указанного на ее лицевой стороне;

5.2.2. фамилии и имени Держателя, по написанию полностью идентичных, указанным на Карте;

5.2.3. Срока действия Карты;

5.2.4. CVV/CVC-кода безопасности (трехзначный код, указанный на оборотной стороне Карты и предназначенный для подтверждения подлинности Карты).

## **6. Действия Держателя Карты при Компрометации/Утрате Карты**

6.1. Держатель Карты обязан в случае Компрометации Карты (возникновения подозрений о незаконном использовании реквизитов Карты); Утраты Карты (включая, задержание Карты Банкоматом из-за возникшего технического сбоя или ошибочных действий самого Держателя Карты; хищения (кражи)), незамедлительно:

6.1.1. обратиться в Банк по следующим телефонам: +7 (495) 651-65-12 или 8-800-700-65-12 с просьбой о приостановлении (блокировке) Карты;

6.1.2. проинформировать Клиента (свою организацию) о факте Компрометации/Утраты Карты с целью подачи Клиентом соответствующего письменного заявления о приостановлении/прекращении (блокировке) действия Карты в Банк. **Внимание!!! Любое устное сообщение Держателя Карты должно быть подтверждено соответствующим письменным заявлением в адрес Банка, предоставленным Клиентом в сроки и в порядке, установленные Условиями Корпоративной карты!**

6.2. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная (похищенная), Держатель Карты должен незамедлительно передать ее Клиенту для последующего возврата Карты в Банк.

6.3. В случае повреждения Карты Держатель Карты должен проинформировать Клиента (свою организацию) о факте повреждения Карты и сдать Клиенту (своей организации) поврежденную Карту для последующего возврата такой Карты в Банк.

## **7. Меры безопасности при использовании Карты и защиты от мошенничества.**

7.1. Карта должна храниться в безопасном месте, исключающем несанкционированное использование третьими лицами, при этом не следует подвергать Карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также необходимо избегать попадания влаги на Карту.

7.2. Хранение ПИН-кода должно осуществляться отдельно от Карты, при этом, не следует записывать ПИН-код непосредственно на Карте либо других носителях, хранящихся совместно с Картой.

7.3. При вводе ПИН-кода Держатель Карты должен принять меры по обеспечению конфиденциальности (недоступности данной информации для сведения третьих лиц).

- 7.4. Действия с Картой при совершении с ее использованием операций в торгово-сервисных организациях и ПВН должны проводиться в присутствии (в поле зрения) Держателя Карты.
- 7.5. **Внимание!!!** Не следует сообщать сведения, касающиеся персональных данных Держателя Карты, реквизитов Карты и ПИН-кода по запросам о предоставлении указанной информации, исходящим от третьих лиц, в том числе, представляющихся от имени сотрудников Банка, а также отвечать на электронные письма, в которых от имени Банка, Банка России или иной кредитной организации предлагается предоставить данные сведения, следовать по «ссылкам», содержащимся в подобных электронных письмах, включая «ссылки» на сайт Банка, так как данные «ссылки» могут вести на сайты-двойники, используемые для совершения мошеннических действий. **В указанных случаях следует незамедлительно проинформировать Банк по телефонам +7 (495) 651-65-12 или 8-800-700-65-12 и Клиента (свою организацию) о данных фактах.**