

Условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО)

Термины и определения

Аутентификация – процедура проверки соответствия данных, сообщенных Клиентом Банку при входе в Систему, а также при обращении Клиента в Службу поддержки юридических лиц, данным, хранящимся в Банке, и удостоверения правомочности обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по Счету дистанционно и совершения иных действий в соответствии с Условиями.

Аутентификация может осуществляться:

- с использованием Сертификата, хранящегося на Устройстве персональной аутентификации. При выборе данного способа доступ Клиента к Системе возможен через соответствующую страницу Сайта для входа в Систему.
- с использованием Сертификата Квалифицированной электронной подписи. При выборе данного способа Аутентификации доступ Клиента к Системе возможен через соответствующую страницу Сайта для входа в Систему.
- с использованием Логина и Пароля. При выборе данного способа Аутентификации доступ Клиента к Системе возможен через соответствующую страницу Сайта для входа в Систему и Мобильное приложение;
- с использованием Кодового слова в случаях, установленных Договором;
- с использованием одноразового кода, полученного уполномоченным представителем Клиента на Контактный номер телефона, используемого для аутентификации уполномоченного представителя Клиента при обращении в Службу поддержки юридических лиц.

Банк – Коммерческий банк «Долинск» (акционерное общество), Лицензия Банка России № 857 от 08.11.2018 г.

Владелец сертификата - уполномоченное лицо Клиента, которое владеет Сертификатом ключа проверки электронной подписи.

Договор – если прямо по тексту не указано специально, один из договоров, заключенных между Банком и Клиентом:

- **Договор комплексного обслуживания (ДКО)** – договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц, в том числе имеющих статус кредитной организации, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, заключенный между Банком и Клиентом. Договор состоит из Заявления, настоящих Условий с приложениями и Тарифов;
- **Договор Счета** – договор на открытие и ведение расчетного счета, или корреспондентского счета (договор об установлении корреспондентских отношений) Клиента в Банке в рублях или иностранной валюте. Договор Счета, заключенный с клиентами, не являющимися кредитными организациями, состоит из Стандартных правил по расчетным счетам в рублях в КБ «Долинск» (АО) (Приложение № 1 к Условиям) или Стандартных правил по расчетным счетам в иностранной валюте в КБ «Долинск» (АО) (Приложение № 2 к Условиям), Заявления и Тарифов.

ДБО – дистанционное банковское обслуживание, комплекс предусмотренных настоящими Условиями услуг, включающих возможность передачи Клиентом Банку Электронных документов с целью проведения операций по Счету Клиента и (или) получения Клиентом информации о Счете, предоставления документов

(копий документов) и информации в соответствии с Договором, а также взаимный обмен Электронными документами и Электронными сообщениями, с использованием Системы.

Заявление – заявление Клиента по форме Банка о присоединении к Условиям и получении Услуги.

Заявление на Услугу – заявление Клиента по форме Банка, поданное в рамках заключенного Договора комплексного обслуживания, об оказании Услуги, предусмотренной Условиями.

Идентификация – совокупность мероприятий Банка по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и(или надлежащим образом заверенных копий и(или) государственных и иных информационных систем в соответствии с порядком, установленным Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати установленной внутренними правилами Банка формы, в которой указаны полное наименование Клиента, номер счета, образцы подписей лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на счете Клиента и оттиск печати (если в деятельности Клиента предусмотрена печать).

Контактный номера телефона – абонентский номер сотовой связи, предоставленный Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) Банку, в целях обмена информацией между Банком и Клиентом. Данные, отправленные от имени Банка на Контактный номер телефона, считаются безусловно полученными Клиентом (уполномоченным представителем Клиента).

Клиент – юридическое лицо, в том числе имеющее статус кредитной организации, индивидуальные предприниматель или лицо, занимающееся частной практикой, заключившее с Банком Договор.

Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи (ЭП) и предназначен для проверки подлинности электронной подписи (далее - проверка электронной подписи) и шифрования данных (электронных сообщений).

Ключи ЭП (Ключи) – общее название Ключей ЭП и Ключей проверки ЭП.

Кодовое слово – последовательность символов, указанная Клиентом в заявлении, поданном в Банк, известная только Клиенту и Банку, используемая для Аутентификации Клиента при обращении Клиента в Службу поддержки юридических лиц в целях обмена информацией между Банком и Клиентом или в иных случаях, предусмотренных Договором. Кодовое слово может использоваться многократно.

Компрометация Кодового слова – ознакомление третьими лицами с Кодовым словом, либо подозрение, что такое ознакомление имело место. К событиям, связанным с Компрометацией кодового слова относятся:

- хищение, утрата или подозрение на несанкционированное копирование носителя информации, содержащего Кодовое слово;
- утрата носителя информации, содержащего Кодовое слово, в том числе с последующим обнаружением;
- увольнение, прекращение соответствующих полномочий работников, уполномоченных представителей Клиента, ознакомленных с Кодовым словом;
- хищение, утрата ключей от сейфа в момент нахождения в нем носителя информации, содержащего Кодовое слово, в том числе с последующим обнаружением;
- доступ посторонних лиц к носителю информации, содержащему Кодовое слово, либо подозрение, что такой доступ имел место;
- несанкционированное ознакомление третьего лица с Кодовым словом путем восприятия им соответствующей звуковой информации либо подозрение, что такое ознакомление имело место;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного ознакомления третьих лиц с Кодовым словом.

Логин – последовательность символов, являющаяся идентификатором Клиента (представителя Клиента) в Системе.

Мобильное приложение – программное обеспечение Банка для мобильных устройств, обеспечивающее доступ Клиента к Системе и банковским услугам на платформах IOS, Android.

Пароль – произвольный набор символов, соответствующий определенным требованиям Банка, служащий подтверждением Аутентификации Клиента в Системе. При использовании в Системе вместе с Логинном является простой электронной подписью Клиента.

Платежный шлюз - программный комплекс Банка, обеспечивающий информационно-технологический обмен в целях осуществления перевода денежных средств, в том числе прием, обработку и передачу Распоряжений, Электронных документов, предоставления информации о переводах денежных средств, а также обмен иными электронными документами в рамках Договора. Порядок использования Платежного шлюза установлен Правилами оказания платежных услуг посредством платежного шлюза КБ «Долинск» (АО).

Правила «Долинск - Бизнес» - правила банковского обслуживания с использованием Системы «Долинск-Бизнес» в Банке, являющиеся частью ДКО.

Распоряжение – документ в рамках применяемой формы безналичных расчетов, на основании которого осуществляется перевод денежных средств в соответствии с поручением Клиента Банку. Требования к составлению Распоряжения и перечень реквизитов устанавливаются нормативными актами Банка России.

Система «Долинск-Бизнес» (Система) – система дистанционного банковского обслуживания, представляющая собой совокупность программно - аппаратных интерфейсов, обеспечивающая подготовку, передачу, прием и обработку Электронных документов и Электронных сообщений, предоставление информации по Счету, обмен информацией между Банком и Клиентом предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, доступ к которой осуществляется посредством Аутентификации Клиента.

Вход в Систему осуществляется с использованием Мобильного приложения Банка и/или на Сайте Банка.

Сертификат ключа проверки ЭП (Сертификат) – Электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный Удостоверяющим центром, включающий в себя Ключ проверки ЭП, подтверждающий принадлежность Ключа проверки Владельцу Сертификата.

Счет – расчетный счет, или корреспондентский счет Клиента в рублях или иностранной валюте, открытый в Банке.

Сайт – официальный сайт Банка в сети интернет, расположенный по адресу www.dolinskbank.ru.

Служба поддержки юридических лиц – подразделение Банка, осуществляющее обслуживание Клиентов в случаях, предусмотренных Договором. Номер телефона, по которому Клиент может осуществлять связь со Службой поддержки юридических лиц, Банк сообщает Клиенту путем опубликования информации на Сайте.

Тарифы – текущие тарифы комиссионного вознаграждения за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию в валюте РФ (рублях) и иностранной валюте юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием банковских счетов.

Услуга – отдельный банковский продукт/услуга, которые предоставляются Клиенту в рамках заключенного ДКО.

Уведомление – sms или push- сообщение, направляемое Банком Клиенту с целью передачи информации.

Условия – настоящие Условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в Банке.

Устройство персональной аутентификации – позволяет хранить Ключи проверки ЭП, Ключи ЭП на USB-токене.

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

ЭДО – система электронного документооборота Контур.Диалог или иная, используемая Банком и Клиентом.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. В рамках Условий допускается использование следующих видов ЭП:

- **Квалифицированная электронная подпись (КЭП)** - усиленная квалифицированная электронная подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».
- **Неквалифицированная электронная подпись (НЭП)** - усиленная неквалифицированная ЭП в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Сертификат которой выдан удостоверяющим центром;
- **Простая электронная подпись (ПЭП)** – простая электронная подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Электронный документ (ЭД) – взаимосвязанный набор записей, в котором информация предоставлена в электронно – цифровой форме, создаваемый и хранимый в информационной системе, в том числе в Системе.

Электронное сообщение – информация, направленная Сторонами друг другу в электронной форме в Системе.

SMS-сообщение - короткое текстовое сообщение, которое может быть отправлено или получено с использованием мобильного устройства через оператора сотовой связи.

Настоящие термины и определения применяются ко всему тексту Условий, включая приложения к ним.

1. Общие положения

1.1. Банк осуществляет комплексное банковское обслуживание Клиентов в соответствии с положениями Условий. Клиент и Банк далее совместно именуются «Стороны».

1.2. Договор заключается путем присоединения Клиента к Условиям в соответствии с действующим законодательством на основании представленного Клиентом в Банк Заявления или соглашения с Банком.

1.3. Если соглашением Сторон прямо не установлено иное, Договор считается заключенным с момента акцепта Банком Заявления Клиента, который выражается в открытии Банком Клиенту Счета на основании Заявления, а случае заключения ДКО без открытия Счета – с момент предоставления Банком Клиенту доступа к Системе.

1.4. В рамках комплексного банковского обслуживания Клиенту предоставляются Услуги, порядок оказания которых регулируется приложениями к Условиям.

1.5. Основанием для предоставления Клиенту Услуги является ДКО и/или Договор о предоставлении Услуги, заключаемый на основании Заявления на предоставление Услуги по форме, установленной Банком, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, или соглашения Сторон. Если соглашением Сторон прямо не установлено иное, Договор о предоставлении Услуги считается заключенным с даты акцепта Банком Заявления Клиента, который выражается в предоставлении Услуги.

1.6. Стороны договариваются, что если Условиями не установлено иное, любые заявления, поручения и иные документы, предоставляемые Клиентом в соответствии с Договором, составляются по форме, установленной Банком, и передаются в Банк либо на бумажном носителе, либо с использованием ЭДО или Системы, и подписываются Электронной подписью Клиента (его уполномоченного представителя).

1.7. Стороны договариваются о том, что они могут совершать любые сделки (заключать, изменять, расторгать договоры) путем направления одной из Сторон с использованием ЭДО или Системы или на бумажном носителе оферты, подписанной уполномоченными лицами, и акцептом ее другой Стороной путем направления подписанного уполномоченными лицами акцепта с использованием ЭДО или Системы или на бумажном носителе, либо совершения данной Стороной в срок, установленный для акцепта оферты, действий по выполнению указанных в ней условий. Стороны признают, что заключение сделок способом, предусмотренным настоящим пунктом Договора, является соблюдением письменной формы сделок и не требует предоставления соответствующих документов на бумажных носителях.

1.8. Стороны также могут использовать ЭДО и Системы для передачи документов и информации, представление которых требуется в соответствии с действующим законодательством РФ, включая

законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

1.9. Предоставление отдельных видов услуг, отличных от предоставляемых в рамках Условий, может осуществляться Банком на основании отдельных условий и договоров.

1.10. Банк публикует Условия и приложения к ним, а также изменения и дополнения к Условиям на официальном Сайте.

1.11. Стороны вправе заключать двусторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные условия Договора, при условии, что не приведет к изменению Условий в целом.

2. Расчеты между Сторонами

2.1. Банк взимает комиссионное вознаграждение за оказание Услуг в соответствии с Тарифами Банка, актуальная версия которых размещается на Сайте.

В случаях, предусмотренных Договором и/или Тарифами, Банк вправе также взимать суммы расходов, фактических понесенных Банком для исполнения Договора.

2.2. Суммы комиссий Банка списываются с расчетного счета Клиента в рублях или в валюте в день, установленный Банком в Тарифах или соответствующем Договоре о предоставлении Услуги, на что Клиент дает свое согласие (заранее данный акцепт) и поручение Банку.

2.3. При отсутствии на расчетном счете Клиента достаточных денежных средств для списания сумм комиссий, Банк списывает недостающую сумму с другого расчетного счета в рублях Клиента в Банке либо конвертирует в рубли эквивалент соответствующих сумм по курсу Банка со Счета Клиента в Банке в иностранной валюте, соответствующего Счета в рублях или валютного Счета соответственно. Заключая Договор, Клиент дает Банку соответствующее поручение и предоставляет согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств со всех Счетов Клиента в Банке, а также на конвертацию иностранной валюты в рубли в целях оплаты комиссий Банка по Договору.

2.4. Стороны договариваются, что положения пункта 2.2 и 2.3. Условий о списании без дополнительных инструкций Клиента надлежащим образом дополняют договоры всех расчетных счетов Клиента в Банке.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк вправе изменять Условия, Приложения к Условиям, Тарифы, порядок начисления и выплаты процентов по счетам, правила и процедуры совершения Банком операций, совершаемых в соответствии с Условиями, с извещением Клиента о внесенных изменениях путем размещения на Сайте и/или иным способом по усмотрению Банка не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления таких изменений в силу.

Клиент вправе согласиться (акцептовать) с изменениями и/или дополнениями к Условиям или Тарифам любым из следующих способов по своему усмотрению:

— путем направления Банку письменного подтверждения/согласия (акцепта) с вносимыми в Условия и/или Тарифы изменениями и дополнениями либо непредставления Банку письменного отказа в их изменении с одновременным предоставлением заявления о расторжении соответствующего Договора;

— путем представления Клиентом распоряжений (поручений) на совершение операций по Счету в рамках Договора счета либо совершения Клиентом иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять условия соответствующего Договора, с учетом изменений и дополнений;

— выражением воли Клиента на согласие с произведенными изменениями в виде молчания (бездействия), под которым понимается непредставление Банку письменного отказа от таких изменений и /дополнений и письменного сообщения Клиента о расторжении соответствующего Договора, в связи с отказом от изменений и/или дополнений.

3.2. Если какое-либо из положений Условий по какой-либо причине станет недействительным, это не затрагивает действительность других положений Условий.

3.3. Клиент вправе расторгнуть Договор в случае несогласия с изменениями, вносимыми Банком в Условия и/или Тарифы. В этом случае Клиент должен представить в Банк заявление о расторжении Договора. Если же Клиент не представит данное заявление до вступления в силу новой редакции Условий и/или Тарифов, то это будет считаться согласием Клиента с новой редакцией Условий и/или Тарифов соответственно.

3.4. Клиент обязан извещать Банк в письменной форме либо путем отправки Электронного сообщения обо всех указанных ниже событиях не позднее 7 (семи) календарных дней с даты соответствующего события:

- об изменении бенефициарных владельцев Клиента;
- об изменении юридического адреса и/или адреса фактического места нахождения Клиента;
- об изменении контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступлении других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору Счета;
- о реорганизации, ликвидации;
- о появлении у Клиента признаков, позволяющих судить о нем как об иностранном налогоплательщике.

3.5. Клиент также обязан извещать Банк в письменной форме или посредством отправки Электронного сообщения об отмене доверенности, выданной представителю Клиента, или о прекращении/изменении полномочий уполномоченного лица Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем отмены доверенности или прекращения/изменения полномочий.

3.6. Банк имеет право запрашивать у Клиента сводную обновленную информацию о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах по установленной Банком форме, а Клиент обязан представить Банку такую информацию в течение установленного Банком срока. Банк имеет право направлять соответствующие запросы на представление обновленной информации через Систему (при этом запрос считается полученным Клиентом в момент отправки данного запроса Банком), а также посредством иных средств связи (телефон либо иные средства связи, согласованные с Клиентом).

3.7. Клиент обязан предоставлять документы и информацию, необходимые для обновления идентификационных сведений в объеме и в сроки согласно законодательству Российской Федерации и требованиям Банка, до проведения в Банке операций.

3.8. Банк гарантирует тайну по банковским счетам, вкладам (депозитам) и операциям Клиента. Справки по банковским счетам и операциям Клиента выдаются Клиенту, а также, по его поручению, другим лицам. Помимо указанных случаев выдача справок по счетам и операциям Клиента производится только в случаях, предусмотренных законодательством.

3.9. Клиент принимает на себя обязательство обеспечить предоставление уполномоченными лицами (физическими лицами), чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ по форме Приложения № 5 к настоящим Условиям.

3.10. Обработка персональных данных уполномоченных лиц, которые Клиент сообщил Банку при открытии Счета, а также сообщает впоследствии для целей заключения и исполнения Договора и любых других договоров с Банком, включает любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, и осуществляется Банком в соответствии с положениями Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных» с согласия уполномоченного лица Клиента, данного при открытии Счета. Согласие действует в течение всего срока действия любого из заключаемых с Банком договоров, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по указанным договорам. Согласие может быть отозвано Клиентом путем направления письменного заявления в Банк. В указанном случае Банк прекращает обработку персональных данных, а персональные данные подлежат уничтожению в срок, не превышающий 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по заключенным с Банком договорам.

3.11. Заключая Договор, Клиент дает согласие на направление Банком Клиенту рекламы продуктов Банка, рекламы продуктов партнеров Банка и совместных продуктов Банка и его партнеров, в том числе, но, не ограничиваясь по почте, Контактному номеру телефона, электронной почте, которое действует в течение срока действия Договора, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения действия Договора.

3.12. При консультировании Клиентов с использованием телефонной связи, электронной почты Банк вправе запрашивать у представителя Клиента реквизиты клиентской информации, заявленные Клиентом Банку (полное наименование Клиента, ИНН, ОГРН/ОГРНИП, адрес местонахождения Клиента и др.), а также использовать способы аутентификации, предусмотренные Договором.

3.13. Банк вправе использовать аналог собственноручной подписи уполномоченного лица Банка, усиленную квалифицированную электронную подпись, а также оттиска печати Банка при оформлении любых документов в рамках Договора, Договоров о предоставлении Услуг, а также иных договоров, которые заключены между Клиентом и Банком, либо будут заключены в дальнейшем. Документы со стороны Банка, подписанные с использованием аналога собственноручной подписи уполномоченного лица Банка, признаются надлежащим образом оформленными документами в письменной форме, подписанными уполномоченным лицом Банка. При этом под аналогом собственноручной подписи (оттиска печати) понимается графическое и цветное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка (оттиска печати) механическими средствами копирования, а также типографским образом.

3.14. Банк имеет право запрашивать у Клиента сведения, документы и информацию касающиеся проводимых Клиентом финансовых операций с использованием банковских услуг, предоставляемых в соответствии с Договором, а Клиент обязан предоставить запрошенные сведения, документы и информацию в срок, установленный в запросе Банка.

3.15. Банк имеет право отказать в предоставлении Клиенту Услуги, предусмотренной Договором, (отказать в акцепте Заявления) по собственному усмотрению в случаях, когда это не противоречит действующему законодательству РФ.

3.16. Банк вправе отказывать в совершении операции Клиента или использовании Системы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Договором, Договором о предоставлении Услуги.

3.17. Клиент/уполномоченный представитель Клиента обязуются хранить Кодовое слово в тайне и принимать все необходимые меры организационного и технического характера для обеспечения конфиденциальности Кодового слова, недопущения Компрометации Кодового слова и доступа третьих лиц к информации о Кодовом слове, находящейся в распоряжении Банка. Клиент понимает и соглашается с тем, что непринятие мер по обеспечению конфиденциальности Кодового слова может повлечь риск получения доступа неуполномоченных лиц к информации в отношении Клиента и его счетов в Банке, составляющей банковскую тайну. При возникновении такой ситуации, риск негативных последствий и всю ответственность за такие возможные негативные последствия несет Клиент.

3.18. Клиент/уполномоченный представитель Клиента, узнав о Компрометации Кодового слова, обязан незамедлительно уведомить о ней Банк в письменной форме. Получив такое уведомление (заявление), Банк немедленно прекращает предоставлять информацию с использованием данного Кодового слова. Стороны договорились, что единственным доказательством компрометации Кодового слова для Банка будет являться указанное в настоящем пункте уведомление (заявление). Банк не несет ответственности за последствия предоставления информации до момента получения такого уведомления. Риск таких последствий несет Клиент.

4. Ответственность сторон

4.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.2. Ответственность Банка за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору не наступает в случае, если исполнению препятствует постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или иным компетентным органом РФ, межгосударственных органов и организаций, органов власти и организаций иностранных государств иные непреодолимые при данных условиях обстоятельства (непреодолимая сила), к которым, в частности, относятся: стихийные бедствия, военные действия, пожары, забастовки, массовые беспорядки.

Ответственность Банка не наступает в случае, нарушения Клиентом при совершении операции по Счету установленных решениями государственных органов Российской Федерации, межгосударственных органов и организаций или решениями органов власти иностранных государств ограничений на совершение операций в отношении определенных лиц и/или операций с определенными товарами (работами, услугами) или ограничениями, введенными в отношении определенных территорий для совершения операций и сделок.

4.3. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона обязана незамедлительно уведомить об этом противоположную Сторону любым доступным способом. Уведомление должно содержать существенные характеристики обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность или невозможность исполнения Стороной условий Договора.

4.4. Клиент несет ответственность за достоверность и правильность документов, представленных Банку для заключения Договора, а также для осуществления операций при пользовании услугами Банка.

4.5. Риски, возникшие в связи с непредставлением или несвоевременным представлением информации, указанной в пункте 3.4., 3.5. Договора, Клиент берет на себя.

5. Срок действия и условия расторжения Договора

5.1. Договор комплексного обслуживания заключается на неопределенный срок.

5.2. Клиент вправе досрочно расторгнуть Договор комплексного обслуживания, направив в Банк письменное заявление о расторжении Договора комплексного обслуживания и закрытии Счета.

Договор комплексного обслуживания не может быть расторгнут при наличии действующего Счета Клиента в Банке.

Договор комплексного обслуживания автоматически прекращает свое действие одновременно с прекращением действия Договоров счета, и закрытием всех Счетов Клиента в Банке, за исключением случаев, когда иным договором между Банком и Клиентом предусмотрено использование Системы в целях исполнения соответствующего договора. В данном случае Договор комплексного обслуживания автоматически прекращает свое действие одновременно с расторжением/прекращением соответствующего договора между Банком и Клиентом, которым предусмотрено использование Системы, при условии отсутствия открытых Счетов Клиента в Банке.

5.3. Банк вправе досрочно расторгнуть Договор в случае отсутствия средств на всех расчетных счетах Клиента в любой валюте и отсутствия операций по ним свыше 6 месяцев, уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления такого уведомления, при условии непоступления денежных средств на любой из вышеуказанных счетов Клиента.

5.4. При расторжении/прекращении Договора комплексного обслуживания все Договоры о предоставлении Услуги прекращают свое действие, за исключением Услуг, требующих отдельного заявления Клиента в соответствии с правилами/условиями предоставления этих Услуг.

6. Прочие положения

6.1. Банковская корреспонденция (в том числе выписки) выдается уполномоченному представителю Клиента на основании надлежаще оформленной доверенности на получение корреспонденции в Банке.

6.2. Любая информация, уведомления, запросы, сообщения, исходящие из Банка в рамках исполнения Договора, установления, изменения и прекращения договорных отношений между Банком и Клиентом, а также в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и актов государственных органов, направляются Банком Клиенту любым из следующих способов по усмотрению Банка:

- на бумажном носителе почтовым либо курьерским отправлением по адресу Клиента. Адресом Клиента – индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, считается адрес, указанный в Заявлении Клиента на присоединение к ДКО, либо указанный в последнем извещении Клиента об изменении его адреса, представленном в Банк в соответствии с пунктом 3.4. настоящих Условий. Вся корреспонденция, отправленная Банком по последнему заявленному Банку адресу, считается врученной Клиенту надлежащим образом.

- Адрес Клиента – юридического лица устанавливается в соответствии с актуальными данными из Единого государственного реестра юридических лиц;

- в электронном виде на адрес электронной почты, указанным Клиентом в Заявлении на присоединение к ДКО либо указанный Клиентом Банку иным способом. При этом, датой предоставления Банком информации Клиенту считается дата отправки соответствующего электронного письма на адрес электронной почты Клиента, зафиксированная аппаратными средствами Банка;

- в электронном виде путем размещения информации в Системе. При этом датой предоставления Банком информации Клиенту считается дата размещения соответствующей информации Банком в Системе;

- в электронном виде путем направления документов и информации через систему ЭДО;

- в форме SMS-сообщения на Контактный номер телефона Клиента (представителя Клиента), указанный Клиентом в Заявлении на присоединение к ДКО либо указанный Клиентом Банку иным способом.

6.3. Для случаев обработки и передачи любой из Сторон в целях исполнения Договора персональных данных субъектов персональных данных, Стороны заверяют друг друга о следующих обстоятельствах:

- обработка персональных данных Стороной осуществляется в соответствии с требованиями, установленными применимым законодательством Стороны, при условии, что такие требования не противоречат требованиям законодательства Российской Федерации и обеспечивают адекватный уровень защиты прав субъектов персональных данных в соответствии с перечнем, установленным Приказом Роскомнадзора от 05.08.2022 № 128 «Об утверждении перечня иностранных государств, обеспечивающих адекватную защиту прав субъектов персональных данных». В ином случае Стороны обрабатывают персональные данные в соответствии с применимыми требованиями законодательства Российской Федерации;

- согласия субъектов персональных данных, позволяющие осуществлять обработку и передачу их персональных данных другой Стороне для целей исполнения Договора, предварительно получены соответствующей Стороной в порядке, установленном применимым законодательством;

- конфиденциальность и безопасность персональных данных, полученных в ходе исполнения Договора, обеспечиваются соответствующей Стороной.

6.4. Во всем, что не урегулировано Условиями, действует законодательство РФ, независимо от местонахождения Клиента и органов его управления.

6.5. Все споры, которые могут возникнуть между Сторонами в связи с Договором, разрешаются Сторонами путем переговоров с соблюдением претензионного порядка. Срок рассмотрения претензии - 30 (тридцать) календарных дней, если условиями соответствующего Договора Услуги не установлено иное. В случае если Стороны не придут к взаимному согласию, возникшие споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Южно-Сахалинска.

6.6. Положения настоящих Условий применяются ко всем Клиентам Банка, находящимся на обслуживании в период вступления в силу Условий.

7. Приложения к Условиям комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО):

7.1. Стандартные правила по расчетным счетам в рублях в КБ «Долинск» (АО) (Приложение № 1);

7.2. Стандартные правила по расчетным счетам в иностранной валюте в КБ «Долинск» (АО) (Приложение № 2);

7.3. Правила банковского обслуживания с использованием системы дистанционного обслуживания «Долинск-Бизнес» (Приложение № 3);

7.4. Правила выпуска и обслуживания корпоративных карт в КБ «Долинск» (АО) (Приложение № 4).

7.5. Форма согласия на обработку персональных данных (Приложение № 5).

к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО)

СТАНДАРТНЫЕ ПРАВИЛА ПО РАСЧЕТНЫМ СЧЕТАМ В РУБЛЯХ В КБ «ДОЛИНСК» (АО)

1. Общие положения

1.1. Настоящие Стандартные правила устанавливают основные положения ведения расчетного счета в рублях в КБ «Долинск» (АО) (далее по тексту данного Приложения № 1 к Условиям – «Стандартные правила»), открытого юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся частной практикой, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации, в Банке, а также определяют условия Договора счета, порядок исполнения, обязанности и права Клиента и Банка.

1.2. Счета в рублях предназначены для осуществления Клиентом расчетно-кассовых операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных законодательством, требованиями Банка России и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

1.3. Стандартные правила основаны на нормах действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, уполномоченных органов, правилах Банка.

1.4. Договор счета заключается в порядке ст. 428 Гражданского кодекса РФ путем присоединения Клиента к Условиям и Стандартным правилам на основании Заявления Клиента на открытие Счета.

Открытие второго и последующих Счетов в рамках заключенного ДКО осуществляется на основании соответствующих Заявлений Клиента на открытие Счета.

1.5. Клиент подает в Банк Заявление на открытие Счета по установленной Банком форме на бумажном носителе или по системе ЭДО, а также по Системе в рамках действующего ДКО.

Заявление на открытие Счета признается офертой Клиента на присоединение к настоящим Стандартным правилам и заключение Договора счета, а открытие Банком соответствующего Счета и внесения его в книгу регистрации счетов является акцептом указанного предложения Клиента.

1.6. Договор счета считается заключенным с момента открытия Банком Счета Клиенту. Банк извещает Клиента об открытии Счета путем направления соответствующего уведомления на бумажном носителе в адрес Клиента или в электронном виде по системе ЭДО.

Номер открываемого в Банке Счета указывается в личном кабинете Системы.

1.7. Стороны договорились, что, в случае наличия противоречия между заключенным Договором счета между Банком и Клиентом на индивидуальных условиях и настоящими Стандартными правилами, положения первого имеют преимущественную силу.

2. Порядок открытия Счета

2.1. Банк открывает соответствующий Счет после получения от Клиента необходимых документов, перечень которых устанавливается Банком в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами, Заявления, карточки с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати (далее - Карточка) (если применимо) в 1 экземпляре.

2.2. Карточка не представляется в случае, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется без представления в Банк Распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе, а также в случае, если такое Распоряжение составляется и подписывается Банком.

2.3. Форма Карточки устанавливается Банком.

2.4. В Карточке указывается от одной и более собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента.

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Клиента, определяются Соглашением между Банком и Клиентом по форме, установленной Банком.

2.4. Образцы подписей и полномочия лиц на распоряжение счетом Клиента, заявленные Банку в Карточке являются единственно действительными до момента представления в Банк новой Карточки.

2.5. Клиент в целях открытия Счета, а также в процессе его ведения при изменениях в ранее представленной Клиентом информации предоставляет Банку документы в соответствии с установленным Банком перечнем, который публикуется на Сайте, а также иные документы по запросу Банка.

2.6. Клиент самостоятельно определяет перечень лиц, уполномоченных на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, и предоставляет в Банк документы, подтверждающие полномочия указанных лиц, а также документы, удостоверяющие личность уполномоченных лиц и иные документы по запросу Банка.

2.7. Подписание Распоряжения только одной подписью осуществляется в том случае, когда в соответствии с принятой Банком Карточкой либо согласно предоставленным в Банк документам, подтверждающим полномочия представителей Клиента, у Клиента отсутствуют иные уполномоченные лица Клиента, которым предоставлено право распоряжения Счетом и подписи Распоряжений.

3. Порядок ведения Счета и исполнения Распоряжений Клиента

3.1. Зачисление денежных средств на Счет и списание со Счета производится в сроки, установленные законодательством и правилами Банка.

3.2. Банк исполняет Распоряжение Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Распоряжения к исполнению. В случае направления Банком запроса Клиенту в рамках исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения или валютного законодательства, срок исполнения Распоряжения Клиента может быть увеличен на соответствующий срок для предоставления Клиентом документов по запросу Банка и их рассмотрения Банком.

3.3. Платежи со Счета Клиента осуществляются в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов. При недостаточности денежных средств на Счете списание денежных средств осуществляется в очередности, определенной действующим законодательством.

3.4. Банк принимает Распоряжения по Счету только от Клиента либо его представителя с надлежаще оформленными полномочиями. Распоряжение, составленное на бумажном носителе, должно быть подписано собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента. Банк устанавливает соответствие подписи уполномоченного лица на Распоряжении образцу подписи данного лица, указанному в Карточке, на основании внешнего соответствия путем визуального сличения и не обязан устанавливать подлинность этих подписей.

В случае несовпадения подписи уполномоченного лица на Распоряжении образцу подписи данного лица, указанному в Карточке, Банк отказывает в приеме Распоряжения.

Распоряжение может быть составлено в форме Электронного документа с применением Электронной подписи и подано в Банк посредством Системы или Платежного шлюза.

3.5. Банк контролирует соблюдение должностными лицами Клиента, за исключением единоличного исполнительного органа Клиента, предоставленных им полномочий по распоряжению денежными средствами. В части изменения сроков полномочий единоличного исполнительного органа Клиента Банк учитывает изменение таких сроков только в случае предоставления Клиентом в Банк информации о прекращении таких полномочий и внесении изменений в ЕГРЮЛ, Банком контролируется соблюдение режима сочетания подписей уполномоченных лиц на Распоряжении Клиента в соответствии с соглашением.

3.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящими Стандартными правилами процедур Банк не мог установить факт выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами.

3.7. Списание Банком средств со Счета без поручения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных действующим законодательством, Договором Счета или отдельными соглашениями Сторон.

Банк не несет ответственности за задержку или невыполнение Распоряжений Клиента в случае, если этому препятствуют постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или другим уполномоченным органом РФ.

3.8. Распоряжение, представленное Клиентом позднее соответствующего времени, предусмотренного режимом работы структурного подразделения, обслуживающего счет Клиента, считается принятыми Банком к исполнению на следующий банковский день.

3.9. Проценты на остатки по Счету не начисляются.

3.10. За открытие, ведение Счета, совершение операций по Счету и исполнение функций агента валютного контроля Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка, а также суммы в возмещение банковских расходов по их фактической стоимости. Тарифы Банка размещены на Сайте Банка и Клиент при подписании Заявления подтверждает свое ознакомление с Тарифами. Тарифы могут быть в любое время пересмотрены Банком, о факте такого пересмотра Банк извещает Клиентов путем направления Уведомления и размещения информации на сайте.

3.11. Комиссия за открытие Счета уплачивается Клиентом в срок и в размере, установленными Тарифом.

3.12. Комиссия за ведение Счета взимается Банком с периодичностью и в сумме, установленными в Тарифе.

3.13. Суммы банковских комиссий и фактических расходов списываются со Счета путем его прямого дебетования в день совершения операции или возникновения расходов.

3.14. Комиссия за совершение операций по открытию/извещению об открытии другими банками/исполнению аккредитивов и расходов по их фактической стоимости относятся на счет Клиента в соответствии с условиями аккредитива. При отсутствии в поручении/аккредитиве указания на порядок оплаты банковских комиссий и расходов их суммы списываются Банком путем прямого дебетования Счета.

3.15. При отсутствии на Счете достаточных денежных средств для списания сумм регулярных комиссий, Банк списывает недостающую сумму с любого другого расчетного счета в рублях Клиента в Банке либо конвертирует в рубли эквивалент соответствующих сумм по курсу Банка с любого расчетного валютного счета Клиента в Банке путем прямого дебетования соответствующего счета в рублях или валютного счета.

Положения настоящего пункта рассматриваются Сторонами как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание во всех указанных случаях.

3.16. Все платежи со Счета производятся в пределах остатка денежных средств на Счете.

3.17. Выписки по Счету составляются Банком по мере совершения операций по Счету и предоставляются Клиенту на следующий рабочий день после совершения операции. В случае подключения Клиента к Системе выписка по Счету предоставляется Клиенту в электронной форме путем размещения в Системе. При отсутствии у Клиента Системы, выписка по Счету выдается уполномоченному представителю Клиента на бумажном носителе в офисе Банка по мере обращения представителя в Банк. Невостребованные в течение 6 (шести) месяцев выписки по Счету на бумажном носителе подлежат уничтожению Банком, при этом Клиент вправе получить дубликат выписки по Счету за плату в соответствии с Тарифом.

3.18. Выписки за последний календарный день года, а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче Клиентам на бумажном носителе, если было движение по счету.

3.19. Копии расчетно – кассовых документов, являющихся основанием для совершения операций по Счету, могут быть приложены к выписке по Счету либо направлены Клиенту по мере их поступления в Банк.

3.20. Выписка по Счету считается подтвержденной, если Клиент не представил свои замечания в течение 10 календарных дней с даты получения выписки. Непоступление в течение этого срока подтверждения или возражений от Клиента рассматривается Банком как признание выписки правильной.

Выписка по Счету считается полученной Клиентом: при получении на бумажном носителе – в дату получения выписки в офисе Банка, при получении в электронном виде через Систему – в дату формирования Клиентом и\или размещения Банком выписки по Счету в Системе.

3.21. Договор счета может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время. Расторжение Договора счета является основанием закрытия Счета Клиента. Порядок закрытия Счета устанавливается нормативными документами Банка России и банковскими правилами.

3.22. Банк устанавливает курсы конвертации валют в валюту Счета.

3.23. Банк предоставляет Клиентам возможность оплаты счетов (начислений), выставленных через ИС «Одно окно», с использованием Счета в рублях. Предоставление Клиентам возможности оплаты счетов (начислений), выставленных посредством ИС «Одно окно», осуществляется с учетом требований и в порядке, изложенном в «Правилах приема и исполнения распоряжений с использованием информационной системы «Одно окно» (Приложение № 1 к настоящему «Стандартным правилам»).

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк обязуется зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять Распоряжения Клиента об их перечислении и выдаче со Счета, совершать другие банковские операции, предусмотренные для Счетов данного вида, в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами.

4.2. Обязательство Банка по выполнению Распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета – в случае если такое Распоряжение исполняется Банком через его корреспондентский счет в другом банке – считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с этого корреспондентского счета.

4.3. Банк может использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. За исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента и устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

4.4. Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность средств на Счете Клиента. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете, а также приостановление операций по Счету может иметь место только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста, приостановления операций по Счету или обращения взыскания на денежные средства, числящиеся на Счете Клиента.

4.5. Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по Счету за исключением ситуаций, при которых несвоевременное списание средств со Счета и/или неисполнение операции по Счету Клиента возникло вследствие исполнения Банком требований законодательства и/или возникло по независящим от Банка причинам, находящимся вне контроля или регулирования Банком.

В случае несвоевременного или неправильного списания средств со Счета Клиента, а также в случае несвоевременного зачисления средств на Счет, допущенных по вине Банка, последний уплачивает Клиенту по его письменной обоснованной претензии проценты на сумму этих средств по действовавшей в течение периода задержки ключевой ставке Банка России, за период задержки, но не более чем за 30 календарных дней. Убытки сверх неустойки не возмещаются.

4.6. В случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию или дебетованию Счета Клиента Банк вправе производить соответствующее исправление путем дебетования или кредитования Счета в порядке, установленном Банком. При этом в случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию Счета Банк имеет право списать ошибочно зачисленную сумму с данного Счета, а в случае отсутствия или недостаточности средств на Счете – с других счетов Клиента, открытых в Банке. Списание производится Банком путем прямого дебетования соответствующего счета, при этом положения настоящего пункта рассматриваются как заранее данный акцепт Клиента на такое списание.

4.7. Клиент обязан своевременно проверять произведенные Банком списания (операции), отраженные в выписках по Счету, и в случае обнаружения ошибочно зачисленных средств – незамедлительно сообщать об этом Банку.

4.8. Клиент обязан производить операции по Счету в строгом соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и других уполномоченных органов, а также правилами Банка. Банк имеет право изменять/дополнять правила исполнения операций по Счету, в том числе в связи с изменениями действующего законодательства и нормативными актами Банка России. При наличии противоречий между правилами Банка и действующим законодательством силу имеет последнее.

4.9. Клиент оформляет расчетно – кассовые документы в соответствии с нормативными документами Банка России и правилами Банка.

4.10. Клиент производит кассовые операции в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами.

4.11. При проведении через Банк операции Клиент обязан указывать цель (назначение) операции, а также представлять Банку все документы и информацию, необходимые для обеспечения Банком соблюдения валютного законодательства и законодательства о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма и распространению оружия массового уничтожения. При этом, объем и форма указанной информации и документов определяются по усмотрению Банка на основе действующего законодательства, нормативных актов Банка России и других уполномоченных органов. Банк принимает к исполнению поручения Клиента о перечислении денежных средств со Счета при соблюдении Клиентом настоящего требования.

Кроме того, по запросу Банка, не позднее, чем в срок, указанный в запросе Банка, Клиент обязан представить Банку копии документов, подтверждающих осуществление сделки, на основании которой производится операция по Счету (договоры, контракты, товарораспорядительные или складские документы, акты приема-передачи товаров и т.п.), сведения о реестродержателях и депозитариях Клиента, а также письменные разъяснения Клиента по операциям, документы, подтверждающие движение материальных ценностей, документы, подтверждающие выполнение условий контрактов и т.д. Предоставление Клиентом в Банк документов и информации в случаях, предусмотренных валютным законодательством или законодательством о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма и распространению оружия массового уничтожения, а также по запросу Банка осуществляется в электронной форме посредством Системы или на бумажном носителе в офис Банка.

4.12. При наличии выгодоприобретателя в проводимой Клиентом через Банк операции, Клиент обязан до проведения операции представить в Банк сведения о выгодоприобретателе по форме Банка.

4.13. Банк имеет право отказать в совершении операции по Счету, в том числе в совершении операции на основании Распоряжения клиента, на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «Федеральный закон № 115-ФЗ») при условии, что у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Банк отказывает в совершении операции с денежными средствами в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, до момента наступления безотзывности перевода денежных средств, предусмотренной Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

В случае принятия Банком решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк в письменной форме предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения путем личного вручения уведомления представителю Клиента при посещении им Банка либо направления сканированной копии уведомления по электронной почте (при этом уведомление считается полученным Клиентом в момент отправки уведомления Банком по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента) или посредством Системы.

4.14. Банк имеет право:

4.14.1. отказаться от заключения Договора Счета с Клиентом, который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

4.14.2. расторгнуть Договор Счета с Клиентом, который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

4.15. В случае принятия Банком решения об отказе в заключении Договора Счета, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении Договора

Счета, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2. статьи 7 Банк в письменной форме предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения путем личного вручения уведомления представителю Клиента в офисе Банка, направления уведомления по электронной почте (при этом уведомление считается полученным Клиентом в момент отправки уведомления Банком по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента или посредством Системы).

4.16. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счетах или иного имущества, а также приостанавливает операцию с денежными средствами, за исключением операций по зачислению денежных средств на Счета, в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

4.17. Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на Счет Клиента или списании денежных средств со Счета в следующих случаях:

- если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- случае, если при совершении Клиентом операций, указанных в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона 115-ФЗ, у Банка возникли подозрения о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- если операция не соответствует законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России;

- в случае не представления Клиентом Банку документов, информации (предоставление Клиентом ненадлежащих документов, информации), в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в т.ч. законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, нормативными актами и/или рекомендациями Банка России и (или) Договором, в т.ч. документов, являющихся основанием совершаемой операции или содержащих сведения об указанных операциях, а также документов, необходимых для документального фиксирования Банком информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- если в результате анализа документов и сведений, предоставленных Клиентом в Банк в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, и (или) внутренними нормативными документами Банка, у Банка возникают сомнения в достоверности и (или) актуальности предоставленных документов (сведений), либо если такие документы (сведения) не позволяют однозначно определить экономический смысл и (или) подтвердить законный характер операций по Счету;

- в случае наличия фактов, свидетельствующих о том, что операция по Счету осуществляется не в целях осуществления предпринимательской деятельности или частной практики, а с противоправной целью, в том числе с целью обхода законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

- в случае недостаточности денежных средств на Счете для исполнения расчетного документа или Распоряжения Клиента, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию, или в случае невозможности частичного исполнения расчетного документа или Распоряжения Клиента;

- в случае недостаточности денежных средств на Счете, необходимых для уплаты Банку любых сумм вознаграждений, исполнения любых иных денежных обязательств перед Банком в рамках заключенных с Банком договоров;

- в случае ведения любых ограничительных мер со стороны Российской Федерации и/или иностранных государств, их компетентных органов организаций и третьих лиц; установления законодательством Российской Федерации специальных экономических и иных мер, вводимых в отношении иностранных государств, их компетентных органов, организаций и третьих лиц, препятствующих проведению операции по Счету, и (или) влекущих возможность применения штрафных санкций со стороны компетентных органов и уполномоченных лиц Российской Федерации, и (или) влекущих возможность возникновения убытков у Банка и (или) у Клиента, в том числе в связи с возможной блокировкой денежных средств, неисполнением (задержкой перевода) в результате действий(бездействия) банков-корреспондентов или иных третьих лиц; в случае поступления денежных средств на Счет Клиента, отнесенного к группе средней или высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

- в случае поступления денежных средств в пользу Клиента от контрагента, отнесенного к группе средней или высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

- в случае совершения операции по списанию денежных средств со Счета Клиента в пользу контрагента, отнесенного к группе средней или высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и рекомендациями Банка России, отдельным соглашением Сторон.

4.18. Банк вправе в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, производить списание средств со Счета Клиента и приостанавливать операции по Счету без дополнительного согласия и (или) Распоряжения Клиента.

4.19. Банк вправе в одностороннем порядке вводить, отменять и изменять Тарифы Банка, уведомив Клиента в порядке, предусмотренном Условиями.

4.20. Банк вправе в бесспорном порядке без дополнительного распоряжения Клиента списывать денежные средства со Счета Клиента в следующих случаях:

- при обнаружении технической или счетной ошибки;
- при проведении конверсионных операций;
- в оплату услуг Банка по Договору согласно Тарифам и Правилам
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.21. Банк вправе привлекать другие банки для исполнения Распоряжений Клиента. При этом Банк несет ответственность непосредственно за свои действия по исполнению распоряжений Клиента.

4.22. Банк вправе производить зачет денежных требований Банка к Клиенту в установленном порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.23. Банк имеет право с предварительным уведомлением Клиента в одностороннем порядке изменить номер Счета.

4.24. Банк в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Действия Банка при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк предоставляет Клиенту информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, в виде SMS-сообщения и/или сообщения по Системе.

Взаимодействие Банка и Клиента в отношении выявленной операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, включая, но не ограничиваясь, в целях подтверждения или отмены Распоряжения на совершение такой операции, осуществляется по телефону с использованием Контактного номера телефона Клиента (представителя Клиента) и/или через Систему и/или при личном посещении Клиентом офиса Банка.

Совершение Клиентом повторной операции в случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации, осуществляется в порядке, установленном Договором и законодательством для соответствующего вида операции, по усмотрению Клиента, за исключением ситуации, при которой способ совершения повторной операции указан Банком в соответствующем Уведомлении.

4.25. Клиент вправе через Банк подать в Банк России заявление об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, направив в Банк соответствующее заявление на бумажном носителе нарочно по адресу места нахождения Банка или посредством почтовой (курьерской) связи или в электронной форме с применением Электронной подписи через Систему или систему ЭДО.

5. Прочие положения

5.1. Договор счета вступает в силу с даты открытия Счета на имя Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Стандартными правилами, и действует в течение 1 (одного) календарного месяца. Договор счета считается пролонгированным на следующий календарный месяц, если ни одна из Сторон не заявит об отказе продлить Договор счета, уведомив об этом другую Сторону в письменной форме или посредством отправки Электронного сообщения, не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до окончания срока действия Договора счета. Пролонгация Договора счета может быть осуществлена неоднократно.

5.2. В случае прекращения Клиентом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя и его исключения из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей в течение срока действия Договора, установленного пунктом 5.1. настоящих Стандартных правил, Договор не подлежит пролонгации на следующий календарный месяц и считается расторгнутым в дату окончания срока действия Договора. В данном случае Банк осуществляет выдачу остатка денежных средств на Счете Клиенту или по его указанию перечисляет денежные средства на другой счет не позднее 7 (семи) дней со дня получения соответствующего заявления Клиента за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк вправе отказаться от исполнения Договора Счета в случае отсутствия средств на Счете и операций по нему в течение 6 (шести) месяцев, уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор Счета будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления такого уведомления, при условии не поступления денежных средств на Счет.

Правила приема и исполнения распоряжений с использованием информационной системы «Одно окно»

Термины и определения

Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП) — государственная информационная система, предназначенная для размещения и получения информации, необходимой для уплаты платежей за оказание государственных и муниципальных услуг, услуг, указанных в части 3 статьи 1 и части 1 статьи 9 Федерального закона от 27.07.2010 N 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг», платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (за исключением платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, перечень которых устанавливается в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации), иных платежей в случаях, предусмотренных федеральными законами; информации об уплате физическими и юридическими лицами указанных платежей, а также информации, необходимой для осуществления исполнительного производства в случае неуплаты в установленный законодательством Российской Федерации срок денежных взысканий (штрафов) за нарушение законодательства Российской Федерации и иных платежей в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Информационная система «Одно окно» (ИС «Одно окно») — федеральная государственная автоматизированная информационная система, обеспечивающая взаимодействие в электронной форме участников внешнеэкономической деятельности и иных лиц с органами государственной власти Российской Федерации, органами валютного контроля, уполномоченными Правительством Российской Федерации, и иными лицами в соответствии с их компетенцией в целях развития внешнеэкономической деятельности и обеспечения возможности использования органами государственной власти Российской Федерации, органами валютного контроля, уполномоченными Правительством Российской Федерации, и иными лицами в соответствии с их компетенцией содержащихся в этой системе документов и информации в целях осуществления государственного контроля (надзора), предоставления государственных услуг, исполнения государственных функций, предоставления иных услуг в сфере внешнеэкономической деятельности, формирования статистики в сфере внешнеэкономической деятельности.

Клиент — участник внешнеэкономической деятельности, заключивший с Банком Договор, имеющий Счет в Банке, и зарегистрированный в ИС «Одно окно».

Правила - настоящие Правила, устанавливающие порядок приема и исполнения Распоряжений с использованием информационной системы «Одно окно».

Распоряжение — распоряжение Клиента, содержащее информацию для перевода денежных средств, составленное Клиентом, и направленное в Банк в результате взаимодействия с ИС «Одно окно» в форме электронного документа.

Стороны - Банк и Клиент.

1. Общие положения.

1.1. Банк в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной и банковской деятельности, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации и Правилами, осуществляет информационный обмен с ИС «Одно окно» с целью приема и исполнения Распоряжений Клиента с использованием ИС «Одно окно». В рамках информационного обмена с ИС «Одно окно» Банк осуществляет:

- принятие к исполнению Распоряжения;
- создание и заполнение черновика распоряжения на перевод денежных средств в Системе на основании Распоряжения, полученного Банком посредством ИС «Одно окно», и содержащего информацию, необходимую для перевода денежных средств;
- исполнение Распоряжения;

- предоставление Клиенту, посредством ИС «Одно окно», информации об исполнении Распоряжения.

1.2. Функции Оператора информационной системы «Одно окно» осуществляет Акционерное общество «Российский экспортный центр» (далее – Оператор информационной системы).

1.3. Право направлять в Банк Распоряжения предоставляется Клиентам Банка, которые зарегистрированы в ИС «Одно окно», и имеют открытые расчетные счета в Банке.

1.4. Все Распоряжения, направляемые Клиентом в Банк с использованием ИС «Одно окно» подписываются Клиентом с помощью КЭП.

1.5. Распоряжение Клиента, подписанное КЭП, содержание которого соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации, принимается Банком в качестве документа, равнозначного документу, оформленному на бумажном носителе и может использоваться в качестве доказательства в судебных разбирательствах и предоставляется в государственные органы по запросам последних в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.6. Плата за проведение платежей, осуществляемых на основании Распоряжений, поступивших в Банк посредством ИС «Одно окно», взимается в соответствии с Тарифами Банка.

1.7. Клиент, зарегистрированный в ИС «Одно окно», выбравший Банк в качестве Банка плательщика:

- поручает Банку создавать черновик распоряжения на перевод денежных средств в Системе на основании Распоряжения, полученного Банком от Клиента посредством ИС «Одно окно»;
- поручает Банку исполнять Распоряжения, при условии получения о подтверждения Клиента в Системе;
- поручает Банку запросить информацию об актуальности сведений в отношении начислений, содержащихся в ГИС ГМП после получения Распоряжения Клиента посредством ИС «Одно окно».

1.8. Исполнение Распоряжений осуществляется Банком в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Договором и Правилами.

1.9. Распоряжение не может быть отозвано после направления Банком в ИС «Одно окно» сообщения о приеме к исполнению Распоряжения. В случае не поступления от Банка информации о приеме к исполнению Распоряжения в период времени, установленный действующим законодательством Российской Федерации, Клиент вправе посредством ИС «Одно окно» направить соответствующее Распоряжение повторно иному участнику (банку).

1.10. Клиент не вправе изменять реквизиты и сумму Распоряжения в Системе. В случае, если информация для перевода денежных средств или данные о начислении стали неактуальны, или Клиент передумал осуществлять перевод денежных средств на основании Распоряжения, то он вправе инициировать процедуру отзыва Распоряжения в ИС «Одно окно».

1.11. Прием к исполнению Распоряжений осуществляется Банком в рамках операционного времени.

2. Порядок приема и исполнения Распоряжений и Запросов об исполнении ранее направленных в Банк Распоряжений:

2.1. Клиент посредством ИС «Одно окно» направляет в Банк Распоряжение, содержащее информацию для перевода денежных средств, подписанное КЭП Клиента.

2.2. Банк осуществляет проверку реквизитов Распоряжения.

2.3. В случае отрицательного результата проверки реквизитов Распоряжения, Банком в ИС «Одно окно» передается сообщение об отказе в приеме Распоряжения.

2.4. Если проверка прошла успешно - Распоряжение передается в Систему для подтверждения его Клиентом. С этой целью Банк создает черновик распоряжения на перевод денежных средств в соответствии с информацией, содержащейся в Распоряжении. Клиент по ссылке, которую Банк указал при подключении к ИС «Одно окно», заходит на страницу Системы, проверяет реквизиты и сумму платежа, содержащиеся в распоряжении о переводе денежных средств, выбирает Счет списания (при необходимости) и подтверждает оплату путем подписания распоряжения о переводе денежных средств Электронной подписью.

2.5. Дополнительно, в случае получения информации о начислении, Банк выполняет запрос в ГИС ГМП для проверки актуальности начисления (начисление ранее не оплачено) и получения значения бюджетных реквизитов платежа. Запрос выполняется по уникальному идентификатору начисления.

2.6. Клиенты с использованием сервисов ИС «Одно окно» вправе направлять запросы об исполнении ранее направленных в Банк Распоряжений.

Каждый запрос, направляемый с использованием ИС «Одно окно», в обязательном порядке содержит КЭП Клиента. После получения из ИС «Одно окно» запроса на получение информации об исполнении Распоряжения (далее – Запрос), Банк исполняет Запрос в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Информация об исполнении Распоряжений может быть предоставлена Банком исключительно лицу, имеющему право на получение информации, составляющей банковскую тайну, согласно подтверждающим документам, имеющимся в Банке.

3. Права и обязанности сторон.

3.1. Клиент до присоединения к Правилам обязан удостовериться в наличии технической возможности направления в Банк Распоряжений с использованием ИС «Одно окно».

3.2. Клиент вправе направлять в Банк посредством ИС «Одно окно» Распоряжения в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами.

3.3. Клиент вправе посредством ИС «Одно окно» запрашивать информацию об исполнении Банком ранее направленных Распоряжений.

3.4. Банк обязан посредством ИП «Одно окно» направить информацию Оператору о приеме к исполнению Распоряжений Клиента, а также информацию об исполнении Распоряжений Клиента, при условии поступления в Банк запроса ИС «Одно окно» об исполнении Распоряжений, сформированного по поручению Клиента.

3.5. Банк вправе отказать в исполнении Распоряжений Клиента, поступивших из ИС «Одно окно» в случае, если Распоряжение не прошло процедуры приема к исполнению распоряжений.

3.6. Банк вправе отказать Клиенту в отзыве ранее направленного Распоряжения в случае направления Банком в ИС «Одно окно» сообщения о принятии Банком Распоряжения к исполнению.

3.7. Банк вправе отказать в исполнении Распоряжений Клиента в случае отсутствия/недостаточности денежных средств на Счете Клиента.

3.8. Банк вправе отказать в исполнении Распоряжения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также в случаях, предусмотренных условиями Договора и Правил.

3.9. Банк вправе привлекать третьих лиц в целях обеспечения возможности приема и исполнения Распоряжений.

3.10. Банк вправе приостановить либо прекратить прием к исполнению Распоряжений в случаях:

3.10.1. приостановления взаимодействия Банка с ИС «Одно окно»;

3.10.2. введения в отношении Клиента процедуры внешнего управления или конкурсного производства;

3.10.3. принятия решения о ликвидации Клиента;

3.10.4. по требованию Оператора;

3.10.5. наличия технических проблем, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.11. Правила прекращают свое действие в следующих случаях:

3.11.1. в случае расторжения Договора;

3.11.2. в случае прекращения взаимодействия Банка с ИС «Одно окно» по любым основаниям;

3.11.3. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.12. В случаях, предусмотренных пунктами 3.10. и 3.11. Правил (за исключением случая, предусмотренного пунктом 3.11.1), Банк уведомляет Клиента о факте приостановления/прекращения приема к исполнению Распоряжений, либо прекращения действия Правил путем направления соответствующего уведомления в порядке, предусмотренном Договором.

3.13. В случаях, предусмотренных пунктами 3.10. и 3.11. Правил, Банк отказывает в приеме Распоряжения Клиента к исполнению, о чем Банк направляет соответствующее уведомление в ИС «Одно окно» в установленном порядке (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3.10.1 и 3.11.2 Правил).

3.14. Банк вправе направлять в ИС "Одно окно" запросы на получение информации, необходимой для перевода денежных средств.

3.15. Банк вправе передавать Оператору сведения о Клиенте и об операциях Клиента, совершаемых на основании Распоряжений, при наличии соответствующего согласия Клиента. Согласием Клиента на предоставление информации, составляющей банковскую тайну, в соответствии с частью 6 статьи 47.1 Федерального закона от 8 декабря 2003 г. N 164-ФЗ "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности" является поручение Клиента о направлении Оператором запроса в Банк об исполнении Распоряжения, подписанное КЭП Клиента.

3.16. Банк обязан предоставлять Клиентам полученную из ИС "Одно окно" информацию, необходимую для перевода денежных средств, в неизменном виде.

4. Ответственность сторон.

4.1. Банк не несет ответственности, связанной со сбоями в работе ИС «Одно окно».

4.2. Банк не несет ответственности за понесенные Клиентом и/или третьими лицами убытки, причиненные в результате использования или невозможности использования Клиентом ИС «Одно окно», или отдельных ее функций, в том числе из-за возможных ошибок или сбоев в работе ИС «Одно окно».

4.3. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший у Клиента вследствие:

- ошибочно переданных Клиентом в Банк Распоряжений посредством ИС «Одно окно»;
- несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к ИС «Одно окно», и использующих его от имени Клиента в целях направления в Банк Распоряжений;
- воздействия вредоносного программного обеспечения на устройство Клиента/ИС «Одно окно»;
- сбоев в работе ИС «Одно окно».

4.4. Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств в рамках Договора и Правил в случае, если указанное неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием сбоев в работе ИС «Одно окно», действий/бездействия Оператора или иных третьих лиц.

4.5. Банк не несет ответственности в случае исполнения Распоряжения, подписанного в ИС «Одно окно» неуполномоченным лицом, если Клиент подтвердил Распоряжение в Системе в порядке, установленном Правилами.

4.6. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Распоряжения, произошедшее не по вине Банка, в том числе в случае технических сбоев в ИС «Одно окно».

4.7. Клиент несет ответственность:

- за обеспечение конфиденциальности ключей КЭП, используемых в ИС «Одно окно», и недопущение использования принадлежащих ему ключей без его согласия;
- за не уведомление удостоверяющего центра, выдавшего сертификат ключа проверки электронной подписи, и Банка о нарушении конфиденциальности ключа КЭП, используемого в ИС «Одно окно», в течение одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении;
- за использование в ИС «Одно окно» ключа КЭП при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена.

5. Иные положения.

5.1. Правила являются неотъемлемой частью Договора.

5.2. Условия Правил изменяют и дополняют в соответствующей части Договор.

5.3. В случае расторжения Договора и закрытия всех Счетов Клиента, Банк прекращает прием Распоряжений Клиента. Дополнительное уведомление Клиенту в этом случае Банком не направляется.

СТАНДАРТНЫЕ ПРАВИЛА ПО РАСЧЕТНЫМ СЧЕТАМ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ В КБ «ДОЛИНСК» (АО)

1. Общие положения

1.1. Настоящие Стандартные правила по расчетным счетам в иностранной валюте в КБ «Долинск» (АО) (далее по тексту настоящего Приложения № 2 к Условиям – «Стандартные правила») устанавливают основные положения ведения Счета в иностранной валюте, открытого юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся частной практикой, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации либо законодательством иностранного государства, в Банке, а также определяют условия Договора счета, порядок его исполнения, обязанности и права Клиента и Банка.

1.2. Счета в иностранной валюте юридических лиц предназначены для осуществления Клиентом расчетно-кассовых операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных законодательством, требованиями Банка России и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

1.3. Вид иностранной валюты, в которой открывается счет, указывается в заявлении Клиента на открытие счета. При этом валюта Счета должна быть котируема Банком России, а отсутствие у Банка открытого корреспондентского счета в соответствующей валюте является основанием для отказа в открытии Счета в данной валюте.

1.4. Одновременно с открытием текущего валютного Счета Банк открывает Клиенту транзитный счет в той же валюте. Клиентам – нерезидентам РФ транзитные счета не открываются.

1.5. Стандартные правила основаны на нормах действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, уполномоченных органов, правилах Банка.

1.6. Договор счета заключается в порядке ст. 428 Гражданского кодекса РФ путем присоединения Клиента к Условиям и Стандартным правилам на основании Заявления Клиента на открытие Счета.

Открытие второго и последующих Счетов в рамках заключенного ДКО осуществляется на основании соответствующих Заявлений Клиента на открытие Счета.

1.7. Клиент подает в Банк Заявление на открытие Счета по установленной Банком форме на бумажном носителе или по системе ЭДО, а также по Системе в рамках действующего ДКО.

Заявление на открытие Счета признается офертой Клиента на присоединение к настоящим Стандартным правилам и заключение Договора счета, а открытие Банком соответствующего Счета и внесения его в книгу регистрации счетов является акцептом указанного предложения Клиента.

1.8. Договор счета считается заключенным с момента открытия Банком Счета Клиенту. Банк извещает Клиента об открытии Счета путем направления соответствующего уведомления на бумажном носителе в адрес Клиента или в электронном виде по системе ЭДО.

1.9. Номер открываемого в Банке Счета указывается в личном кабинете Системы.

1.10. Стороны договорились, что, в случае наличия противоречия между заключенным Договором счета между Банком и Клиентом на индивидуальных условиях и настоящими Стандартными правилами, положения первого имеют преимущественную силу.

2. Порядок открытия Счета

2.1. Банк открывает соответствующий Счет после получения от Клиента необходимых документов, перечень которых устанавливается Банком в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами, Заявления, карточки с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати (далее – Карточка) в 1 экземпляре (если применимо).

2.2. Обязательным условием открытия Клиенту в Банке Счета в иностранной валюте является открытие Клиентом Счета в Банке в российский рубль, а также подключения Системы «Долинск – Бизнес».

2.3. Карточка не представляется в случае, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется без представления в Банк Распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе, а также в случае, если такое Распоряжение составляется и подписывается Банком.

2.4. Форма Карточки устанавливается Банком. В Карточке указывается от одной и более собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента.

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Клиента, определяются Соглашением между Банком и Клиентом по форме, установленной Банком.

2.5. Образцы подписей и полномочия лиц на распоряжение Счетом Клиента, заявленные Банку в Карточке являются единственно действительными до момента представления в Банк новой Карточки.

2.6. Клиент самостоятельно определяет перечень лиц, уполномоченных на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, и предоставляет в Банк документы, подтверждающие полномочия указанных лиц, а также документы, удостоверяющие личность уполномоченных лиц и иные документы по запросу Банка.

2.7. Подписание Распоряжения только одной подписью осуществляется в том случае, когда в соответствии с принятой Банком Карточкой либо согласно предоставленным в Банк документам, подтверждающим полномочия представителей Клиента, у Клиента отсутствуют иные уполномоченные лица Клиента, которым предоставлено право распоряжения Счетом и подписи Распоряжений.

3. Порядок ведения Счета и исполнения Распоряжений Клиента

3.1. Зачисление денежных средств на Счет производится в сроки, установленные законодательством и правилами Банка.

3.2. Банк исполняет Распоряжение Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Распоряжения к исполнению. В случае направления Банком запроса Клиенту в рамках исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения или валютного законодательства, срок исполнения Распоряжения Клиента может быть увеличен на соответствующий срок для предоставления Клиентом документов по запросу Банка и их рассмотрения Банком.

3.3. Платежи со Счета Клиента осуществляются в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов. При недостаточности денежных средств на Счете списание денежных средств осуществляется в очередности, определенной действующим законодательством.

3.4. Банк принимает Распоряжения по Счету только от Клиента либо его представителя с надлежаще оформленными полномочиями. Распоряжение, составленное на бумажном носителе, должно быть подписано собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента.

Банк устанавливает соответствие подписи уполномоченного лица на Распоряжении образцу подписи данного лица, указанному в Карточке, на основании внешнего соответствия путем визуального сличения и не обязан устанавливать подлинность этих подписей.

В случае несовпадения подписи уполномоченного лица на Распоряжении образцу подписи данного лица, указанному в Карточке, Банк отказывает в приеме Распоряжения.

Распоряжение может быть составлено в форме Электронного документа с применением Электронной подписи и подано в Банк посредством Системы или Платежного шлюза.

3.5. Банк контролирует соблюдение должностными лицами Клиента, за исключением единоличного исполнительного органа Клиента, предоставленных им полномочий по распоряжению денежными средствами. В части изменения сроков полномочий единоличного исполнительного органа Клиента Банк учитывает изменение таких сроков только в случае предоставления Клиентом в Банк информации о прекращении таких полномочий и внесении изменений в ЕГРЮЛ, Банком контролируется соблюдение режима сочетания подписей уполномоченных лиц на Распоряжении Клиента в соответствии с соглашением.

3.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами

и настоящими Стандартными правилами процедур Банк не мог установить факт выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами.

3.7. Списание Банком средств со Счета без поручения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных действующим законодательством, Договором Счета или отдельными соглашениями Сторон.

Банк не несет ответственности за задержку или невыполнение распоряжений Клиента в случае, если этому препятствуют постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или другим уполномоченным органом РФ.

3.8. Распоряжение, представленное Клиентом позднее соответствующего времени, предусмотренного режимом работы структурного подразделения, обслуживающего Счет Клиента, считаются принятыми Банком к исполнению на следующий банковский день.

3.9. Расчетные документы Клиента принимаются Банком в течение всего операционного времени, со сроком валютирования (т.е. датой фактического движения средств, отраженной в проводках по межбанковским корреспондентским счетам) как указано ниже:

- в долларах США на второй банковский день, включая дату принятия к исполнению;
- в других валютах на третий банковский день, включая дату принятия к исполнению.

Распоряжение, исполняемое Банком ранее вышеуказанных сроков, считается срочным.

3.10. В случае если в пользу Клиента поступают денежные средства в валюте, отличной от валюты Счета, открытого Клиенту в Банке, зачисление денежных средств на Счет осуществляется Банком в соответствии со следующими правилами:

- в том, случае, когда номер Счета Клиента как получателя платежа указан в распоряжении плательщика, Банк осуществляет зачисление денежных средств на указанный Счета Клиента в соответствующей валюте Счета. При этом конвертация поступившей валюты осуществляется по курсу Банка на соответствующую дату;
- в том случае, когда номер Счета Клиента как получателя платежа не указан в распоряжении плательщика, Банк по Системе информирует Клиента о поступлении в его адрес денежных средств. Зачисление денежных средств на Счет осуществляется в соответствии с Распоряжением Клиента, в котором должен быть указан Счет Клиента в Банке для зачисления поступивших денежных средств. При этом конвертация поступившей валюты осуществляется по курсу Банка на соответствующую дату.

Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на совершение конвертации и зачисление денежных средств на Счет Клиента в соответствии с порядком, предусмотренным настоящим пунктом Стандартных правил.

3.11. Проценты на остаток по Счету не начисляются.

3.12. За открытие, ведение валютного Счета, совершение операций по Счету и исполнение функций агента валютного контроля Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифом Банка, а также суммы расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Распоряжения Клиента, в размере документально подтвержденных расходов Банка. Тарифы Банка размещены на Сайте, и Клиент при подписании Заявления подтверждает свое ознакомление с Тарифами.

Банк вправе изменять Тариф в любое время по своему усмотрению, в том числе, вводить новые или отменять отдельные виды услуг и/или комиссий Банка. Банк информирует Клиентов об изменениях Тарифа путем опубликования новой версии Тарифа на Сайте и/или размещения уведомления в Системе.

3.13. Комиссия за открытие валютного Счета уплачивается Клиентом в срок, установленный Тарифом.

3.14. Комиссия за ведение валютного Счета взимается ежемесячно, включая месяц открытия Счета. При отсутствии денежных средств и поступлений (зачислений) на Счет в течение месяца Банк приостанавливает взимание комиссии до возобновления операций по Счету.

3.15. Суммы банковских комиссий и фактических расходов списываются с валютного Счета или другого Счета Клиента в Банке, указанного Клиентом, путем его прямого дебетования в день совершения операции или возникновения расходов, с учетом положений, предусмотренных в п.п. 3.1.6. и 3.1.7. ниже.

3.16. Комиссия за совершение операций по открытию/извещению об открытии другими банками/исполнению аккредитивов и расходов по их фактической стоимости относится на счет Клиента в соответствии с условиями аккредитива. При отсутствии в поручении/аккредитиве указания на порядок оплаты банковских комиссий и расходов их суммы списываются Банком с расчетного валютного Счета путем прямого дебетования Счета.

3.17. Банк списывает эквивалент соответствующих сумм комиссий и фактических расходов по курсу Банка с любых расчетных счетов Клиента в рублях или в иностранной валюте путем их прямого дебетования, если:

- Клиент не указал в поручении, с какого из его Счетов должны быть списаны суммы банковских комиссий и расходов, при этом на Счете, с которого производится платеж, отсутствуют достаточные денежные средства для их уплаты;

- отсутствуют достаточные денежные средства на Счете, указанном Клиентом в Распоряжении;

- на расчетном валютном Счете Клиента отсутствуют денежные средства для оплаты регулярных комиссий Банка.

Положения п.п. 3.16. и 3.17. рассматриваются Сторонами как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание во всех указанных случаях.

3.18. Все платежи со Счета производятся в пределах остатка денежных средств на Счете.

3.19. Выписки по Счету составляются Банком по мере совершения операций по Счету и предоставляются Клиенту на следующий рабочий день после совершения операции. В случае подключения Клиента к Системе выписка по Счету предоставляется Клиенту в электронной форме путем размещения в Системе. При отсутствии у Клиента Системы, выписка по Счету выдается уполномоченному представителю Клиента на бумажном носителе в офисе Банка по мере обращения представителя в Банк. Невостребованные в течение 6 (шести) месяцев выписки по Счету на бумажном носителе подлежат уничтожению Банком, при этом Клиент вправе получить дубликат выписки по Счету за плату в соответствии с Тарифом.

3.20. Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний календарный день года, а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе, если было движение по счету

По транзитному валютному счету Банк в обязательном порядке направляет Клиенту уведомление о зачислении на этот счет денежных средств, подписанное аналогом собственноручной подписи ответственного лица Банка (АСП). Под АСП понимается проставляемое под уведомлением контрольное число, рассчитываемое Банком на основании содержания уведомления. При необходимости подтверждения подлинности АСП Банк повторно распечатывает уведомление, и при идентичности контрольного числа под ним контрольному числу под проверяемым уведомлением, АСП признается подлинным.

3.21. Копии расчетно – кассовых документов, являющихся основанием для совершения операций по Счету, могут быть приложены к выписке по Счету либо направлены Клиенту по мере их поступления в Банк.

3.22. Выписка по Счету считается подтвержденной, если Клиент не представил свои замечания в течение 10 календарных дней от даты получения выписки. Непоступление в течение этого срока подтверждения или возражений от Клиента рассматривается Банком как признание выписки правильной.

Выписка по Счету считается полученной Клиентом: при получении на бумажном носителе – в дату получения выписки в офисе Банка, при получении в электронном виде через Систему – в дату формирования Клиентом и\или размещения Банком выписки по Счету в Системе.

3.23. Договор счета может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время. Расторжение Договора счета является основанием закрытия Счета Клиента. Порядок закрытия Счета устанавливается нормативными документами Банка России и банковскими правилами.

3.24. Банк устанавливает курсы конвертации валют в валюту Счета.

3.25. Транзитный валютный счет закрывается одновременно с расчетным валютным Счетом без заявления Клиента.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк обязуется зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять Распоряжения Клиента об их перечислении и выдаче со Счета, совершать другие банковские операции,

предусмотренные для счетов данного вида, в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами.

4.2. Обязательство Банка по исполнению Распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета – в случае если такое Распоряжение исполняется Банком через его корреспондентский счет в другом банке – считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с этого корреспондентского счета.

4.3. Банк может использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. За исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента и устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

4.4. Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность средств на Счете Клиента. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете, а также приостановление операций по Счету может иметь место только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста, приостановления операций по Счету или обращения взыскания на денежные средства, числящиеся на Счете Клиента.

4.5. Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по Счету за исключением ситуаций, при которых несвоевременное списание средств со Счета и/или неисполнение операции по Счету Клиента возникло вследствие исполнения Банком требований законодательства и/или возникло по независящим от Банка причинам, находящимся вне контроля или регулирования Банком.

Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение Распоряжения Клиента, если причиной такого неисполнения или ненадлежащего исполнения Распоряжения Клиента явились любые экономические, финансовые и другие запреты или ограничительные меры, принятые государственным или иным уполномоченным органом Российской Федерации и/или иностранного государства и/или межгосударственными организациями, вследствие введения или действия которых исполнение Распоряжения стало невозможным либо срок исполнения Распоряжения стал увеличен по независящим от Банка причинам.

В случае несвоевременного или неправильного списания средств со Счета Клиента, а также в случае несвоевременного зачисления средств на Счет, допущенных по вине Банка, последний уплачивает Клиенту по его письменной обоснованной претензии проценты на сумму этих средств по действовавшей в течение периода задержки ключевой ставке Банка России, за период задержки, но не более чем за 30 календарных дней. Убытки сверх неустойки не возмещаются.

4.6. В случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию или дебетованию Счета Клиента Банк вправе производить соответствующее исправление путем дебетования или кредитования Счета в порядке, установленном Банком. При этом в случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию Счета Банк имеет право списать ошибочно зачисленную сумму с данного Счета, а в случае отсутствия или недостаточности средств на Счете – с других счетов Клиента, открытых в Банке. Списание производится Банком путем прямого дебетования соответствующего счета, при этом положения настоящего пункта рассматриваются как заранее данный акцепт Клиента на такое списание.

4.7. Клиент обязан своевременно проверять произведенные Банком списания (операции), отраженные в выписках по Счету, и в случае обнаружения ошибочно зачисленных средств – незамедлительно сообщать об этом Банку.

4.8. Клиент обязан производить операции по Счету в строгом соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и других уполномоченных органов, а также правилами Банка. Банк имеет право изменять/дополнять правила исполнения операций по Счету, в том числе в связи с изменениями действующего законодательства и нормативными актами Банка России. При наличии противоречий между правилами Банка и действующим законодательством силу имеет последнее.

4.9. Клиент оформляет расчетно – кассовые документы в соответствии с нормативными документами Банка России и правилами Банка.

4.10. Клиент производит кассовые операции в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами.

4.11. При проведении через Банк операции Клиент обязан указывать цель (назначение) операции, а также представлять Банку все документы и информацию, необходимые для обеспечения Банком соблюдения валютного законодательства и законодательства о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма и распространению оружия массового уничтожения. При этом, объем и форма указанной информации и документов определяются по усмотрению Банка на основе действующего законодательства, нормативных актов Банка России и других уполномоченных органов. Банк принимает к исполнению поручения Клиента о перечислении денежных средств со Счета при соблюдении Клиентом настоящего требования.

Кроме того, по запросу Банка в установленный Банком срок Клиент обязан представить Банку копии документов, подтверждающих осуществление сделки, на основании которой производится операция по Счету (договоры, контракты, товарораспорядительные или складские документы, акты приема-передачи товаров и т.п.), сведения о реестродержателях и депозитариях Клиента, а также письменные разъяснения Клиента по операциям, документы, подтверждающие движение материальных ценностей, документы, подтверждающие выполнение условий контрактов и т.д.

Предоставление Клиентом в Банк документов и информации в случаях, предусмотренных валютным законодательством или законодательством о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма и распространению оружия массового уничтожения, а также по запросу Банка осуществляется в электронной форме посредством Системы или на бумажном носителе в офис Банка.

4.12. При наличии выгодоприобретателя в проводимой Клиентом через Банк операции, Клиент обязан до проведения операции представить в Банк сведения о выгодоприобретателе.

4.13. Банк имеет право отказать в совершении операции по Счету, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «Федеральный закон № 115-ФЗ») при условии, что у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Банк отказывает в совершении операции с денежными средствами в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, до момента наступления безотзывности перевода денежных средств, предусмотренной Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

В случае принятия Банком решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк в письменной форме предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения путем личного вручения уведомления представителю Клиента при посещении им Банка, направления сканированной копии уведомления по электронной почте (при этом уведомление считается полученным Клиентом в момент отправки уведомления Банком по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента) или посредством Системы.

4.14. Банк имеет право:

отказаться от заключения Договора счета с Клиентом, который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; расторгнуть Договор счета с Клиентом, который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115ФЗ, в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании распоряжения Клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

4.15. В случае принятия Банком решения об отказе в заключении Договора счета, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении Договора Счета, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2. статьи 7 Банк в письменной форме предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения путем личного вручения уведомления представителю Клиента в офисе

Банка, направления уведомления по электронной почте (при этом уведомление считается полученным Клиентом в момент отправки уведомления Банком по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента либо посредством Системы).

4.16. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счетах, а также приостанавливает операцию с денежными средствами, за исключением операций по зачислению денежных средств на Счета, в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

4.17. Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на Счет Клиента или списании денежных средств со Счета в следующих случаях:

- если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- случае, если при совершении Клиентом операций, указанных в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона 115-ФЗ, у Банка возникли подозрения о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- если операция не соответствует законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России;

- в случае не представления Клиентом Банку документов, информации (предоставление Клиентом ненадлежащих документов, информации), в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в т.ч. законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, нормативными актами и/или рекомендациями Банка России и (или) Договором, в т.ч. документов, являющихся основанием совершаемой операции или содержащих сведения об указанных операциях, а также документов, необходимых для документального фиксирования Банком информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- если в результате анализа документов и сведений, предоставленных Клиентом в Банк в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, и (или) внутренними нормативными документами Банка, у Банка возникают сомнения в достоверности и (или) актуальности предоставленных документов (сведений), либо если такие документы (сведения) не позволяют однозначно определить экономический смысл и (или) подтвердить законный характер операций по Счету;

- в случае наличия фактов, свидетельствующих о том, что операция по Счету осуществляется не в целях осуществления предпринимательской деятельности или частной практики, а с противоправной целью, в том числе с целью обхода законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

- в случае недостаточности денежных средств на Счете для исполнения расчетного документа или Распоряжения Клиента, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию, или в случае невозможности частичного исполнения расчетного документа или Распоряжения Клиента;

- в случае недостаточности денежных средств на Счете, необходимых для уплаты Банку любых сумм вознаграждений, исполнения любых иных денежных обязательств перед Банком в рамках заключенных с Банком договоров;

- в случае ведения любых ограничительных мер со стороны Российской Федерации и/или иностранных государств, их компетентных органов организаций и третьих лиц; установления законодательством Российской Федерации специальных экономических и иных мер, вводимых в отношении иностранных государств, их компетентных органов, организаций и третьих лиц, препятствующих проведению операции по Счету, и (или) влекущих возможность применения штрафных санкций со стороны компетентных органов и уполномоченных лиц Российской Федерации, и (или) влекущих возможность возникновения убытков у Банка и (или) у Клиента, в том числе в связи с возможной блокировкой денежных средств, неисполнением (задержкой перевода) в результате действий (бездействия) банков-корреспондентов или иных третьих лиц;

- в случае поступления денежных средств на Счет Клиента, отнесенного к группе средней или высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

- в случае поступления денежных средств в пользу Клиента от контрагента, отнесенного к группе средней или высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

- в случае совершения операции по списанию денежных средств со Счета Клиента в пользу контрагента, отнесенного к группе средней или высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и рекомендациями Банка России, отдельным соглашением Сторон.

4.18. Банк вправе в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, производить списание средств со Счета Клиента и приостанавливать операции по Счету без дополнительного согласия и (или) Распоряжения Клиента.

4.19. Банк вправе в одностороннем порядке вводить, отменять и изменять Тарифы Банка, уведомив Клиента в порядке, предусмотренном Условиями.

4.20. Банк вправе в беспорном порядке без дополнительного распоряжения Клиента списывать денежные средства со Счета Клиента в следующих случаях:

- при обнаружении технической или счетной ошибки;
- при проведении конверсионных операций;
- в оплату услуг Банка по Договору согласно Тарифам и Правилам ☐ в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.21. Банк вправе привлекать другие банки для исполнения Распоряжений Клиента. При этом Банк несет ответственность непосредственно за свои действия по исполнению распоряжений Клиента.

4.22. Банк вправе производить зачет денежных требований Банка к Клиенту в установленном порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.23. Банк имеет право с предварительным уведомлением Клиента в одностороннем порядке изменить номер Счета.

4.24. Банк в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Действия Банка при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк предоставляет Клиенту информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, в виде SMS-сообщения и/или сообщения по Системе.

Взаимодействие Банка и Клиента в отношении выявленной операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, включая, но не ограничиваясь, в целях подтверждения или отмены Распоряжения на совершение такой операции, осуществляется по телефону с использованием Контактного номера телефона Клиента (представителя Клиента) и/или через Систему и/или при личном посещении Клиентом офиса Банка.

Совершение Клиентом повторной операции в случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации, осуществляется в порядке, установленном Договором и законодательством для соответствующего вида операции, по усмотрению Клиента, за исключением ситуации, при которой способ совершения повторной операции указан Банком в соответствующем Уведомлении.

4.25. Клиент вправе через Банк подать в Банк России заявление об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, направив в Банк соответствующее заявление на бумажном носителе нарочно по адресу места нахождения Банка или посредством почтовой (курьерской) связи или в электронной форме с применением Электронной подписи через Систему или ЭДО.

5. Прочие положения

5.1. Договор счета вступает в силу с даты открытия расчетного валютного Счета на имя Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Стандартными правилами, и действует в течение 1 (одного) календарного месяца. Договор счета считается пролонгированным на следующий календарный месяц, если ни одна из Сторон не заявит об отказе продлить Договор счета, уведомив об этом другую Сторону в письменной форме или посредством отправки Электронного сообщения не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до окончания срока действия Договора счета. Пролонгация Договора счета может быть осуществлена неоднократно.

5.1.1. В случае прекращения Клиентом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя и его исключения из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей в течение срока

действия Договора, установленного пунктом 5.1. настоящих Стандартных правил, Договор не подлежит пролонгации на следующий календарный месяц и считается расторгнутым в дату окончания срока действия Договора. В данном случае Банк осуществляет выдачу остатка денежных средств на Счете Клиенту или по его указанию перечисляет денежные средства на другой счет не позднее 7 (семи) дней со дня получения соответствующего заявления Клиента за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк вправе отказаться от исполнения Договора счета в случае отсутствия средств на Счете и операций по нему свыше 6 (шести) месяцев, уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор Счета будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления такого уведомления, при условии не поступления денежных средств на Счет.

5.3. Присоединяясь к Стандартным правилам Клиент выражает согласие и поручает Банку в целях обеспечения исполнения Распоряжения осуществлять предоставление документов и/или информации в ответ на поступающие в Банк запросы иностранных банков-корреспондентов и/или банков-посредников об операции, совершаемой на основании Распоряжения, о характере и участниках операции, по иным вопросам в сфере проверки соблюдения требований законодательства и комплаенс, связанным с исполнением Распоряжения, на следующих условиях:

5.3.1. Банк осуществляет предоставление документов и/или информации иностранному банку-корреспонденту и/или банку-посреднику по соответствующему запросу в целях исполнения Распоряжения о переводе денежных средств в пользу получателя денежных средств;

5.3.2. Банк вправе при поступлении запроса иностранного банка-корреспондента и/или банка-посредника в целях исполнения Распоряжения без дополнительного согласования с Клиентом осуществлять передачу иностранному банку-корреспонденту и/или банку-посреднику документов и/или информации, указанных в запросе, в случае если такие документы и/или информация ранее были предоставлены Клиентом в Банк в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации в целях исполнения Распоряжения;

5.3.3. При отсутствии в Банке документов и/или информации, запрашиваемых иностранным банком-корреспондентом и/или банком-посредником а также при наличии у Банка сомнений в полноте и/или актуальности ранее предоставленных Клиентом документов и/или информации, Банк вправе запросить у Клиента, а Клиент обязуется незамедлительно предоставить документы и/или информацию по запросу Банка, включая, но не ограничиваясь, в целях последующей передачи документов и/или информации иностранному банку-корреспонденту и/или банку-посреднику.

5.4. Направляя в Банк Распоряжение, Клиент подтверждает, что:

- проинформирован и согласен с тем, что передача документов и/или информации осуществляется в форме и посредством каналов связи, согласованных между Банком и иностранным банком-корреспондентом и/или банком-посредником;

- обязуется в случае изменений в ранее предоставленных в Банк документах и/или информации незамедлительно проинформировать Банк о таких изменениях с приложением подтверждающих документов (при необходимости);

- проинформирован и согласен с тем, что перечень документов и/или информации, предоставляемых по запросу иностранного банка-корреспондента и/или банка-посредника из числа ранее предоставленных Клиентом в Банк, определяется Банком самостоятельно;

- проинформирован и согласен с тем, что согласие, предоставленное согласно п. 5.3. Стандартных правил, распространяется на любые запросы иностранных банков-корреспондентов и/или банков-посредников в отношении операции, совершаемой по Распоряжению в адрес получателя денежных средств;

- уведомлен о том, что непредоставление документов и/или информации, под которым, в том числе понимается несвоевременное или неполное предоставление информации по запросу иностранного банка-корреспондента и/или банка-посредника может повлечь за собой неисполнение Распоряжения, осознает и принимает данный риск возможных негативных последствий;

- уведомлен о том, что согласие, предоставленное согласно п. 5.3. Стандартных правил, может быть отозвано (отменено) путем подачи в Банк соответствующего письменного обращения на бумажном носителе в офисе Банка и/или через Систему дистанционного банковского обслуживания.

к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО)

ПРАВИЛА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ «ДОЛИНСК-БИЗНЕС»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила банковского обслуживания с использованием системы дистанционного обслуживания «Долинск-Бизнес» (далее – Правила) регулируют порядок использования Клиентом Системы в рамках банковского обслуживания, включая прием от Клиента Распоряжений на выполнение расходных операций по Счету Клиента в виде Электронных документов, передачу Клиенту выписок по счету Клиента в виде Электронных документов, обмен иными Электронными документами между Банком и Клиентом в рамках Договора и/или иных договоров между Банком и Клиентом, предусматривающих возможность обмена документами и информацией через Систему.

1.2. Банк осуществляет обслуживание в Системе в соответствии с настоящими Правилами. При оказании услуг в рамках настоящих Правил Банк пользуется услугами третьих лиц, а именно: Удостоверяющего центра «AUTHORITY» с учетом «Правил работы Удостоверяющего Центра «AUTHORITY», размещенным в сети «Интернет» по адресу: www.authority.ru, и «Правилами электронного документооборота Системы «BeSafe», размещенным в сети «Интернет» по адресу www.besafe.ru (далее по тексту – Правила «AUTHORITY» или Правила «BeSafe» соответственно, а вместе именуемые Правила «AUTHORITY» и «BeSafe»).

1.3. Если соглашением Сторон не предусмотрено иное, в целях подключения к Системе «Долинск-Бизнес» Клиент представляет в Банк Заявление о присоединении к Правилам по форме, установленной Банком.

1.4. При совершении операций по счету Клиента с использованием Системы Клиент также руководствуется Стандартными правилами по расчетным счетам в рублях в КБ «Долинск (АО) (Приложение № 1 к Условиям), Стандартными правилами по расчетным счетам в иностранной валюте в КБ «Долинск» (АО) (Приложение № 2 к Условиям), или договором об установлении корреспондентских отношений.

1.5. Использование Электронных документов, подписанных ЭП, не изменяет содержания установленных законодательством и Договором счета прав и обязанностей участников расчетов, содержания Распоряжений, платежных документов и правил заполнения их реквизитов. Подписание Электронного документа, в том числе Распоряжения, от лица Клиента - юридического лица, в том числе имеющего статус кредитной организации, осуществляется должностным лицом, имеющим право распоряжения Счетом в соответствии с представленными в Банк документами, подтверждающими его полномочия.

1.6. Датой начала оказания Услуги ДБО считается дата (в зависимости от выбранного Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам способа Аутентификации) заверения Банком полученных от Клиента Акта приема-передачи Сертификата ключа проверки ЭП или дата регистрации прав владельцев Логинов в Системе или дата регистрации Сертификата КЭП в Системе.

1.7. Клиент разрешает Банку и Удостоверяющему центру обработку своих персональных данных, подтверждает наличие согласия своих уполномоченных лиц указанных в Карточке на осуществление Банком и Удостоверяющим центром хранения и обработки, в том числе автоматизированной, любой информации, относящейся к персональным данным указанных лиц в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в целях выполнения настоящего Соглашения, требований законодательства Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России.

Уполномоченные лица уведомлены об обработке Банком и Удостоверяющим центром их персональных данных. Согласие субъектов персональных данных действует в течение действия договорных отношений между Сторонами и в течение 5 (пяти) лет после прекращения действия таких отношений, либо до момента письменного отзыва согласия в соответствии с требованиями законодательства, в случае если дальнейшая обработка персональных данных без согласия субъекта не предусмотрена требованиями законодательства.

1.8. В случае, если Клиент уже подключен к Системе на основании ранее заключенного между Банком и Клиентом соответствующего договора, Клиент, продолжая использование Системы, тем самым подтверждает свое согласие с настоящими Правилами.

2. Соглашения Сторон

2.1. Банк и Клиент договорились об использовании между ними Электронной подписи для:

– подачи Распоряжений; совершения любых банковских операций в соответствии с действующим законодательством;

– заключения и исполнения любых гражданско-правовых сделок с Банком, если специальный порядок заключения, изменения, расторжения не указан в иных разделах настоящих Правил и/или не установлен соответствующими сделками;

– оформления доверенности на право распоряжения Счетом, получения информации о Счете и/или операциях по Счету, совершение иных действий, необходимых для открытия/закрытия и обслуживания Счетов, выдачи банковских карт;

– передачи в Банк любых заявлений, Электронных документов и Электронных сообщений, обмена с Банком любой информацией;

– предоставления в Банк документов и информации в целях исполнения требований валютного законодательства или законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения;

– совершения иных юридически значимых действий, направленных на исполнение обязательств, установление, изменение или прекращение правоотношений.

2.2. Стороны согласны с тем, что алгоритмы создания и функционирования ЭП в Системе при передаче ЭД, достаточны для обеспечения защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства, подлинности информации, содержащейся в получаемых ЭД, сохранения банковской тайны, а также признают невозможность внесения изменений в ЭП.

2.3. Стороны согласны с тем, что положительный результат проверки ЭП Клиента в Системе является подтверждением того, что: полученный ЭД подписывался соответствующей ЭП Клиента; ЭД получен в том виде, в котором он исходил от Клиента.

2.4. Определение уполномоченного лица Клиента, подписавшего ЭД НЭП или КЭП, осуществляется посредством проверки ЭП Клиента с помощью Сертификата.

Определение уполномоченного лица Клиента, подписавшего ЭД ПЭП, осуществляется посредством проверки Логина и Пароля.

2.5. Стороны согласны с тем, что при изменении ЭД, заверенного ЭП, ЭП становится некорректной. Исправление или изменение ЭД, заверенного ЭП, возможно только путем создания и подписания нового ЭД.

2.6. Стороны считают, что ЭД, заверенные ЭП, хранящиеся в Системе или извлеченные из нее в виде отдельного файла, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченным(и) представителем(ями) Сторон и имеющим отпечаток печати, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. ЭД, исходящие от Клиента, без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

2.7. Стороны согласны с тем, что наличие у Банка надлежаще оформленного ЭД, подписанного ЭП Клиента, является необходимым и достаточным основанием для проведения Банком соответствующей операции на основании указанного ЭД.

2.8. Стороны согласны с тем, что контроль за сроком действия Ключа ЭП Клиента, а также контроль за наличием соответствующих полномочий у владельца Ключа ЭП Клиента осуществляется Клиентом.

2.9. Стороны признают, что выписка по расчетным счетам и уведомление об изменении состояния документа в Системе документа, доступное Клиенту для просмотра в Системе, являются уведомлением Банком Клиента о совершении операций с использованием электронных средств платежа. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений считается исполненной, если Банк его сформировал и предоставил Клиенту возможность для его приема в Системе.

2.10. Банк вправе в любой момент потребовать от Клиента, а Клиент обязан по требованию Банка предоставить ранее переданный Банку Электронный документ в форме документа на бумажном носителе,

удостоверенного собственноручной подписью уполномоченного представителя Клиента и печатью Клиента (при наличии) независимо от того, исполнен ли указанный ЭД.

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк имеет право производить замену программного обеспечения, на базе которого функционирует Система, а Клиент обязан в соответствующий срок получить у Банка или приобрести за свой счет и ввести в эксплуатацию в согласованные сроки необходимые программно-технические средства.

3.2. Банк вправе в одностороннем порядке менять перечень средств криптографической защиты, используемых в Системе, без дополнительного согласования и уведомления Клиента.

3.3. Банк обязан обеспечить Клиенту возможность сообщать об утере, о получении доступа к аппаратным и/или программным компонентам Системы лиц, не являющихся уполномоченными лицами Клиента для работы в Системе, о совершении операций такими лицами, а также совершении операций с использованием Системы без согласия Клиента.

3.4. Банк имеет право не принимать к регистрации Сертификат ключа проверки НЭП Клиента, который был выработан без использования Устройства персональной аутентификации, полученного в Банке.

3.5. Банк имеет право по своему усмотрению прекратить принятие от Клиента ЭД по Системе и потребовать от Клиента смены Ключей ЭП и/или Логин и Пароль Клиента, предварительно об этом уведомив в порядке, установленном в п. 3.18 Правил.

3.6. Банк имеет право не исполнять поступившие от Клиента ЭД, оформленные с нарушением требований действующего законодательства РФ, нормативных документов Банка России и условий настоящих Правил.

3.7. Банк имеет право приостановить расчетные операции по счету Клиента с использованием Системы в следующих случаях:

- при наличии оснований, определенных законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также законодательством о национальной платежной системе;

- при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;

- в случае, когда Клиентом своевременно не были оплачены услуги Банка, связанные с использованием Системы и предусмотренные Договором, действующими Тарифами а также в случаях

нарушения со стороны Клиента положений, изложенных в настоящем Соглашении;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Обо всех случаях приостановления, описанных в настоящем пункте, Банк уведомляет Клиента в день такого приостановления согласованными каналами связи.

3.8. Банк имеет право устанавливать и в одностороннем порядке изменять лимиты для принимаемых ЭД Клиента по максимальной сумме ЭД или по максимальной общей сумме ЭД принятых от Клиента за заданный Банком период.

3.9. Банк имеет право отказать в исполнении ЭД Клиента в следующих случаях:

- при наличии оснований, определенных законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- при наличии оснований, определенных действующим валютным законодательством, а также законодательством о национальной платежной системе;

- при превышении установленных лимитов, согласно п. 3.8. Правил.

3.10. Банк имеет право по своему усмотрению либо приостановить исполнение ЭД, до выяснения его подлинности, либо отказать в его исполнении в том случае, если получатель средств в ЭД Клиента не входит в список получателей, в адрес которых ранее уже исполнялись ЭД Клиента.

3.11. Банк обязуется обеспечить предоставление Клиенту выписок по банковским счетам и приложений к ним в электронном виде в порядке, определенном настоящими Правилами, ежедневно по мере

осуществления операций. Предоставление отдельных документов из указанных выше на бумажном носителе осуществляется Банком в соответствии с п. 4.2. настоящих Правил по специальному запросу Клиента.

3.12. Банк обязан передать Устройство персональной аутентификации по Акту приема-передачи Устройства персональной аутентификации.

3.13. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Тарифы. В этом случае Банк обязан уведомить Клиента в порядке и сроки, установленные Стандартными правилами по расчетным счетам в рублях в КБ «Долинск» (АО) и Стандартными правилами по расчетным счетам в иностранной валюте в КБ «Долинск» (АО).

3.14. Банк обязан консультировать Клиента по вопросам работы в Системе по телефону или в офисе Банка. Выезд сотрудника Банка к Клиенту согласовывается дополнительно.

3.15. Банк обязуется подключить Клиента к Системе не позднее 3-го рабочего дня после получения всех необходимых документов и завершения Клиентом процедуры по отправке запроса на регистрацию Сертификата в Системе, в случае подключения к Системе для работы с использованием НЭП или КЭП.

3.16. Банк обязан в случае получения от Клиента письменного уведомления:

- о факте обнаружения несанкционированного доступа к Системе Клиента;
- об утрате Устройства персональной аутентификации;
- использования Ключа ЭП без согласия Клиента;
- компрометации Логина и Пароля;
- утери или хищения устройства получения Разовых паролей

заблокировать все Ключи ЭП и Логин уполномоченных лиц Клиента на стороне Банка и прекратить обработку принятых ЭД Клиента, подписанных заблокированными Ключами ЭП Клиента. Исполнение указанного уведомления производится Банком не ранее дня, следующего за днем получения уведомления. При наличии технической возможности, Банк может исполнить указанное уведомление в более короткий срок.

3.17. В случае совершения по счету Клиента операций без добровольного согласия Клиента после наступления срока исполнения уведомления Клиента, указанного в п. 3.16 настоящих Правил, Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.18. Банк уведомляет Клиента о совершении каждой операции посредством Системы, о приостановлении либо отказе в исполнении ЭД Клиента путем размещения соответствующей информации в Системе. Дополнительно Клиент, в соответствии с функциональными возможностями сервиса «ФАКТУРА.RU» и Правилами работы сервиса «ФАКТУРА.RU», может быть уведомлен по электронной почте и(или) – для пользователей системы по Логину и Паролю - посредством SMS / Push – уведомлений, направляемых на Контактный номер телефона, используемый для получения Разовых паролей, указанный в Заявлении о присоединении к Соглашению для данного уполномоченного лица либо предоставленный Клиентом Банку / в Мобильное приложение на устройстве Клиента. Кроме того, Банк вправе при наличии оснований для приостановления или отказа в исполнении ЭД Клиента также осуществлять информирование Клиента о данных фактах по телефону, указанному Клиентом в Карточке образцов подписей.

3.19. В случае выявления Банком операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации приостанавливает исполнение операции или отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

Банк вправе отказать в совершении операции с использованием Системы и/или приостановить использование Системы в случаях, предусмотренных Правилами, в том числе в случае получения от Клиента уведомления согласно п. 4.18 Правил, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Действия Банка при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, и/или приостановления использования Клиентом Системы Банк

предоставляет Клиенту информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, в виде SMS-сообщения и/или при личном посещении Клиентом офиса Банка.

Взаимодействие Банка и Клиента в отношении выявленной операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, и/или приостановления использования Клиентом Карты осуществляется по телефону с использованием номера мобильного телефона Клиента и/или через Систему и/или путем передачи Уведомлений в виде SMS-сообщений и/или при личном посещении Клиентом офиса Банка.

Совершение Клиентом повторной операции в случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации, осуществляется в порядке, установленном Договором и законодательством для соответствующего вида операции, по усмотрению Клиента, за исключением ситуации, при которой способ совершения повторной операции указан Банком в соответствующем Уведомлении.

3.20. Клиент вправе через Банк подать в Банк России заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, направив в Банк соответствующее заявление на бумажном носителе нарочно по адресу места нахождения Банка или посредством почтовой (курьерской) связи или в электронной форме с применением Электронной подписи через Систему или ЭДО.

4. Права и обязанности Клиента

4.1. Использование Системы не лишает Клиента права предоставлять Банку расчетные и иные документы на бумажном носителе. Ответственность за повторное исполнение документа Клиента в случае одновременной передачи ЭД Клиентом по Системе и передачи этого же документа на исполнение Банку на бумажном носителе лежит на Клиенте.

4.2. Клиент имеет право требовать от Банка предоставления на бумажном носителе копий полученных Банком ЭД с проставлением на них соответствующих отметок Банка (об исполнении и др.). Указанные документы предоставляются уполномоченному лицу Клиента при его явке в Банк либо посредством Системы, при наличии технической возможности для предоставления таких копий. За подготовку бумажных документов Банк имеет право взимать с Клиента плату, согласно установленным Тарифам.

4.3. Клиент имеет право досрочно прекратить действие конкретного ключа ЭП, Логина и потребовать от Банка заблокировать этот активный ключ, Логин путем направления Банку соответствующего уведомления. Данное уведомление может быть направлено в Банк с использованием Системы, либо в письменном виде передано в Банк.

4.4. В случае изменения лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами с использованием Системы, письменно сообщать об этом Банку, с обязательным предоставлением документов, подтверждающих эти изменения.

4.5. Клиент обязан заполнять ЭД в Системе в соответствии требованиями законодательства, действующими на момент формирования ЭД, а также контролировать содержание и правильность реквизитов получателя платежа. Ответственность за исполнение Банком документов по указанным реквизитам возлагается на Клиента.

4.6. Клиенту известно о необходимости обеспечить условия сохранения переданных средств криптографической защиты конфиденциальной информации в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов РФ.

4.7. Клиент несет ответственность за сохранность переданного Клиенту Устройства персональной аутентификации после подписания сторонами соответствующего Акта приема-передачи.

4.8. Клиент обязан обеспечить хранение в секрете и отсутствие доступа неуполномоченных лиц к Устройству персональной аутентификации и/или устройству для получения Разовых паролей, используемых при работе в Системе. Риск неблагоприятных последствий, связанных с использованием Ключа ЭП Клиента и Разовых паролей неуполномоченными лицами, несет Клиент.

4.9. Клиент обязан незамедлительно сообщать Банку об инцидентах, перечисленных в п. 4.16. Правил, отправив в Банк уведомление в простой письменной форме сразу после их возникновения.

4.10. Клиент обязан по требованию Банка сгенерировать новый Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП Клиента, используя Устройство персональной аутентификации, полученное в Банке, и зарегистрировать новый Ключ проверки ЭП Клиента в Банке, согласно установленному Правилами порядку.

4.11. При прекращении использования Системы и расторжении Договора Клиент обязуется уничтожить все принадлежащие ему конфиденциальные данные и все программное обеспечение (исполняемые и вспомогательные файлы) Системы, относящиеся к настоящему Соглашению, и не передавать их третьим лицам.

4.12. Срок действия ключей ЭП ограничен. Клиент обязан по истечении срока действия Ключа ЭП сгенерировать новый Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП Клиента и зарегистрировать новый Ключ проверки ЭП Клиента в Банке.

4.13. Клиент обязуется самостоятельно и за свой счет подготовить аппаратные и программные средства, необходимые для функционирования клиентской части Системы, а также обеспечить подключение к сети «Интернет» в соответствии с техническими требованиями Системы.

4.14. Клиент обязан обеспечивать информационную безопасность (в том числе защиту от Вредоносного кода) рабочих мест ответственных сотрудников, уполномоченных использовать Систему для взаимодействия с Банком. Клиент обязан исключить или максимально ограничить доступ к этим рабочим местам лиц, чья деятельность не связана с осуществлением электронного документооборота с Банком.

4.15. Клиент обязан уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за обслуживание Клиента с использованием Системы в соответствии с действующими Тарифами. В случае, если Система установлена и используется исключительно для обмена электронными документами в рамках договора о реализации зарплатного проекта, заключенного между Банком и Клиентом, плата за установку и использование Системы не взимается.

4.16. Клиент обязан допускать к эксплуатации Системы только сотрудников, имеющих соответствующую подготовку для работы с Системой и использования средств ЭП.

4.17. Клиент обязан в случаях утери, кражи, пропажи и иных случаях утраты SIM-карт, телефонов мобильной связи, а также смены SIM-карт, используемых для работы в Системе, или их передачи третьим лицам по любым основаниям, немедленно уведомить об этом Банк.

4.18. Клиент обязан обеспечивать контроль срока действия Сертификата. В случае необходимости обновления Сертификата в связи с истечением срока его действия Клиент направляет необходимые документы в Банк в срок, не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты истечения срока действия Сертификата. Клиент принимает на себя риск возможных негативных последствий в случае несоблюдения указанного срока.

4.19. В случае утраты доступа к Системе и/или использования Системы без согласия клиента Клиент обязан направить уведомление Банку незамедлительно после обнаружения факта утраты доступа к Системе и/или ее использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка Уведомления о совершении операции.

Вышеуказанное уведомление может быть направлено Клиентом в письменной форме при личной явке в офис Банка, либо обратившись в Службу поддержки юридических лиц.

4.20. Клиент вправе обратиться в Банк с целью восстановления (разблокирования) доступа к Системе. Восстановление (разблокирование) доступа к Системе осуществляется на основании соответствующего заявления Клиента, составленного в произвольной форме. Заявление о восстановлении доступа к Системе может быть представлено Клиентом на бумажном носителе лично в офис Банка, либо посредством почтовой (курьерской) связи по адресу места нахождения Банка (в этом случае подпись уполномоченного лица Клиента на заявлении должна быть нотариально удостоверена), или в электронной форме с применением Электронной подписи через ЭДО.

4.21. Банк не несет ответственности за предоставление информации неуполномоченным лицам на телефон мобильной связи Клиента, если он не был уведомлен об утере, краже, пропаже и иных случаях утраты SIM-карт такого телефона Клиента.

к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО)

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, _____,
зарегистрированный (-ая) по адресу _____,
основной документ, удостоверяющий личность (паспорт): серия _____ номер _____ дата выдачи _____, выдан _____,

настоящим свободно, своей волей и в своем интересе даю свое согласие КБ «Долинск» (АО) (далее – «Банк»), ИНН 6500001204, ОГРН 1026500538240, юридический адрес: Россия, 693010, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Комсомольская д. 145, на обработку своих персональных данных.

1. Я согласен(-на) с обработкой своих персональных данных в целях (1) заключения и исполнения Договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО) и любых других договоров между Банком и _____ (наименование организации, далее – «Организация»), (2) проведения маркетинговых исследований, (3) осуществления коммуникации со мной, в том числе предоставление мне информации и предложение продуктов путем направления почтовой корреспонденции по моему домашнему адресу, посредством электронной почты, телефонных обращений, SMS-сообщений, (4) исполнение требований применимого законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.
2. Настоящее согласие распространяется на обработку следующих персональных данных: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, адрес места жительства, семейное положение, социальное положение, имущественное положение, образование, профессия, доходы, место работы, а также иные персональные данные, предоставляемые мной или Организацией в Банк.
3. Я согласен(-на) на осуществление следующих действий с вышеуказанными персональными данными: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача (доступ, предоставление), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.
4. Настоящее согласие действует в течение всего срока действия любого из заключаемых договоров между Банком и Организацией, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств сторон по указанным договорам.
5. Я уведомлен(-а), что настоящее согласие может быть отозвано мною путем направления (1) письменного заявления в Банк по адресу Россия, 693010, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Комсомольская д. 145, (2) заявления в электронном виде по адресу электронной почты hello@bankdolinsk.ru, office@bankdolinsk.ru, (3) при личном обращении в офис Банка. В указанном случае Банк прекращает обработку персональных данных, а персональные данные подлежат уничтожению в срок, не превышающий 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств сторон по заключенным между Банком и Организацией договорам.
6. Я уведомлен(-а), что Банк предпринимает правовые, организационные и технические меры защиты персональных данных и обеспечивает их конфиденциальность, т.е. лица, получившие доступ к таким данным, обязаны хранить их в тайне и не разглашать, а также не передавать другим лицам без моего согласия, кроме случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

(дата)

(подпись)

(расшифровка)