УТВЕРЖДЕНО
правлением Банка
(протокол от 09.10.2026 № 28)

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ корпоративных клиентов в АО «Датабанк»

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ 5
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 6
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 9
4. СТОИМОСТЬ И ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА 10
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 11
Приложение 1 12
УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ И ИНЫМ ПРИРАВНЕННЫМ К НИМ ЛИЦАМ В АО «ДАТАБАНК» 12
ЗАЯВЛЕНИЕ о предоставлении комплексного обслуживания в АО «Датабанк» в рамках расчетно-кассового обслуживания 42
ЗАЯВЛЕНИЕ на открытие банковского счета с использованием корпоративной банковской карты и выпуск Корпоративной карты 44
ЗАЯВЛЕНИЕ о предоставлении комплексного обслуживания в АО «Датабанк» в рамках расчетно-кассового обслуживания по специальному банковскому счету 46
ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТА ЭСКРОУ в АО «Датабанк» 48
ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА в АО «Датабанк» 51
ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ ОТДЕЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА в АО «Датабанк» в рамках банковского сопровождения контракта 53
ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА в АО «Датабанк» 55
ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк» в рамках расчетно-кассового обслуживания 57
ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ СОЧЕТАНИЯ ПОДПИСЕЙ ПРИ РАСПОРЯЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ 58
ЗАЯВЛЕНИЕ о смене тарифного плана 60
ЗАЯВЛЕНИЕ О ВКЛЮЧЕНИИ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ КЛИЕНТА В ГРУППУ 61
ЗАЯВЛЕНИЕ О ВКЛЮЧЕНИИ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ НЕСКОЛЬКИХ КЛИЕНТОВ В ГРУППУ .. 63
ЗАЯВЛЕНИЕ на закрытие банковского счета в АО «Датабанк» 65
Приложение 2 67
УСЛОВИЯ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ ПРИ РАЗМЕЩЕНИИ БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТОВ В АО «ДАТАБАНК» 67
ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ в АО «Датабанк» при размещении банковского депозита (договор банковского депозита) 74
Уведомление о досрочном полном / частичном возврате Депозита 77
Приложение 3 78
УСЛОВИЯ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В АО «ДАТАБАНК» 78
ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ к условиям комплексного обслуживания клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в АО «Датабанк» 103
ЗАЯВЛЕНИЕ о предоставлении комплексного обслуживания в АО «Датабанк» в рамках использования системы дистанционного банковского обслуживания 105
РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ при работе с Системой ДБО, Мобильным приложением для бизнеса и Мобильным приложением для подтверждения операций 106
ПЕРЕЧЕНЬ технических средств клиентского рабочего места для работы системы ДБО 108
АКТ приема-передачи СКЗИ 109
АКТ о подключении к Системе ДБО 110
СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ ДБО 111
СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ ДБО 112
Доверенность 113
Инструкция по заполнению полей формы предварительной регистрации Клиентов Системы ДБО в интерфейсе «Регистратор для корпоративных Клиентов» и полей бланков СКП ЭП уполномоченных лиц Клиента в Системе ДБО 114
ЗАЯВЛЕНИЕ о блокировке сертификата ключа проверки ЭП в Системе ДБО 117
ЗАЯВЛЕНИЕ о подключении (отключении) услуги дополнительного подтверждения расчетных документов при работе в Системе ДБО 118
ЗАЯВЛЕНИЕ о применении IP-фильтрации при работе в Системе ДБО 119
ЗАЯВЛЕНИЕ об изменении сведений 120

ПОЛОЖЕНИЕ о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций121
ЗАЯВЛЕНИЕ о подключении (отключении) услуги «Центр финансового контроля» 123
ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к группе (исключении из группы) «ЦФК» 124
ЗАЯВЛЕНИЕ о подключении (отключении) Мобильного приложения для бизнеса 126
Приложение 4 130
УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ В РАМКАХ «ЗАРПЛАТНЫХ ПРОЕКТОВ» В АО «ДАТАБАНК» 130
Формат и содержание строки файла Заявки для загрузки данных по новым договорам 137
ЗАЯВЛЕНИЕ о предоставлении комплексного обслуживания в АО «Датабанк» в рамках «зарплатных проектов» 138
ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк» в рамках «зарплатных проектов» 140
Формат и содержание строки файла Реестра выплат для загрузки данных по зарплате 142
Приложение 5 143
ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫМИ КАРТАМИ АО «ДАТАБАНК» 143
ЗАЯВЛЕНИЕ о несогласии с операцией, отраженной по Карточному счету 150
ПАМЯТКА ДЕРЖАТЕЛЯ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ АО «ДАТАБАНК» 152
Приложение 6 157
УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШЕННЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ (ЭКВАЙРИНГ) АО «ДАТАБАНК» 157
ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ к Условиям проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг) 168
ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ В ТОРГОВО-СЕРВИСНЫХ ТОЧКАХ 170
АКТ О ГОТОВНОСТИ ТОРГОВО – СЕРВИСНОЙ ТОЧКИ 174
АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ ЭЛЕКТРОННОГО ТЕРМИНАЛА 175
АКТ ВОЗВРАТА ЭЛЕКТРОННОГО ТЕРМИНАЛА 176
ОТЧЕТ ОБ ИЗЪЯТИИ КАРТЫ 177
Заявление на установку Электронного терминала 178
ЗАЯВЛЕНИЕ на отключение Электронного терминала 180
СОГЛАШЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ 181
Приложение 6.1 182
УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ ОПЛАТЫ ТОВАРОВ/УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ОНЛАЙН-КАССЫ АО «ДАТАБАНК» 182
ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы 196
ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ В ТОРГОВО-СЕРВИСНЫХ ТОЧКАХ 198
АКТ О ГОТОВНОСТИ ТОРГОВО – СЕРВИСНОЙ ТОЧКИ 202
АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ ОБОРУДОВАНИЯ (ОНЛАЙН-КАССЫ) 203
АКТ ВОЗВРАТА ОНЛАЙН-КАССЫ 204
ЗАЯВЛЕНИЕ НА УСТАНОВКУ ОНЛАЙН-КАССЫ 205
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКЛЮЧЕНИЕ ОНЛАЙН-КАССЫ 207
Заявление о предоставлении Пакета фискализации в рамках Условий проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы 208
Заявление о замене фискального накопителя в рамках Условий проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы 209
Заявление о перерегистрации Онлайн-кассы без замены фискального накопителя в рамках Условий проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы 210
ОТЧЕТ ОБ ИЗЪЯТИИ КАРТЫ 211
СОГЛАШЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ 212
Приложение 7 213
УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ ОПЛАТЫ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ (ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГ) АО «ДАТАБАНК» 213
ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к Условиям расчетов по операциям оплаты в сети Интернет (интернет - эквайринг) АО «Датабанк» 222
ЗАЯВКА НА ОБСЛУЖИВАНИЕ (ИЗМЕНЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ) ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНОВ КЛИЕНТА 224
ПРАВИЛА И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТРАНЗАКЦИЙ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЛАТЕЖЕЙ ПО КАРТАМ В ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНЕ КЛИЕНТА 226
ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ САЙТА ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНА КЛИЕНТА 227
ПОРЯДОК ИНТЕГРАЦИИ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНА КЛИЕНТА С АПК БАНКА 229
АКТ ВВОДА В ЭКСПЛУАТАЦИЮ 230

ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРИ ВОЗВРАТЕ ПОКУПАТЕЛЕМ ТОВАРА (УСЛУГИ) 231
ЗАЯВЛЕНИЕ об удержании денежных средств по операции возврата товара (услуги) 232
Приложение 8 233
УСЛОВИЯ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ НА УСЛОВИЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПАКЕТОВ УСЛУГ АО «ДАТАБАНК» 233
Приложение 9 235
УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В АО «ДАТАБАНК» 235
ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ к Условиям оказания услуг по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей в АО «Датабанк» 241
Заявление на регистрацию торгово-сервисного предприятия (ТСП) и формирование QR-кода 243
Заявление на формирование дополнительного QR-кода 244
Заявление на обработку Операции «возврат платежа» 245

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ

Для целей настоящих Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк», включая Условия оказания отдельных услуг, являющихся приложениями к настоящим Правилам, используются указанные ниже термины, определения и сокращения:

Банк – Акционерное общество «Датабанк».

Банковский счет (Счет) – счет в валюте Российской Федерации / в иностранной валюте, открытый юридическому лицу, а также индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью и/или частной практикой, а также некоммерческой организации для совершения расчетов, совершаемых в целях, для которых указанная некоммерческая организация создана (образована).

Договор комплексного банковского обслуживания (Договор КБО) – договор, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Общим положениям Правил и Условиям оказания отдельных услуг в соответствии со статьёй 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на основании заполненного надлежащим образом и предоставленного Клиентом Банку Заявления о присоединении.

Общие положения Правил, Условия оказания отдельных услуг, Тарифы и Заявление Клиента с отметками о принятии его Банком, свидетельствующими о согласии Банка заключить Договор с Клиентом, в совокупности составляют Договор.

Заявление – письменное надлежаще оформленное заявление по форме Банка, поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора путем присоединения к Общим положениям Правил и Условиям.

Иностранная структура без образования юридического лица - организационная форма, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), которая в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей.

Корпоративный клиент (Клиент) – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, иностранная структура без образования юридического лица, которому Банк оказывает услугу на разовой основе, либо которое Банк принял на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-I «О банках и банковской деятельности», а также при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Обслуживание индивидуального предпринимателя, утратившего в процессе банкротства свой статус и государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляется в рамках существующих на момент утраты статуса индивидуального предпринимателя отношений в случаях и пределах, установленных законодательством РФ в порядке, установленном внутренними документами Банка и настоящими Правилами.

Нерезидент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также организация не являющаяся юридическим лицом, созданная в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющая местонахождение за пределами территории Российской Федерации, а также их филиалы, постоянные представительства и другие, обособленные или самостоятельные структурные подразделения, находящиеся на территории Российской Федерации.

Общие положения – общие разделы Правил, применимые одновременно для всех услуг, оказываемых Банком в рамках комплексного банковского обслуживания в соответствии с Правилами.

Пакет услуг – комплекс продуктов и услуг, предоставляемых Банком Клиенту на установленных настоящими Правилами условиях и в соответствии с Тарифами Банка.

Плательщик – лицо, предоставляющее Банку (ПА) распоряжение о переводе денежных средств, осуществляющее внесение Банку (ПА) денежных средств в целях осуществления перевода денежных средств во исполнение своих обязательств перед Получателем денежных средств.

Подразделение Банка – структурное подразделение Банка (головной офис, дополнительный офис), в котором осуществляется заключение с Клиентом Договоров и обслуживание Клиента в рамках комплексного обслуживания.

Правила – правила комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк», состоящие из Общих положений и Условий оказания отдельных услуг.

Рабочий день - календарный день, в течение которого в Банке совершаются банковские операции. Рабочими днями не являются выходные или нерабочие праздничные дни в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства РФ.

Резидент – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

РФ – Российская Федерация.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.databank.ru.

Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания, эксплуатирующая компоненты ПО коммерческой (торговой) марки «iBank» (разработчик – АО «Бифит», г.Москва), и представляющая собой комплекс программно-аппаратных средств, устанавливаемых и согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях и обеспечивающих подготовку, защиту, передачу Клиентом в Банк электронных документов, обработку Банком электронных документов, формирование Банком и представление Клиенту выписок о движении денежных средств и прочих сообщений с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации.

Специальный банковский счет – специальные банковские счета, в том числе, специальные банковские счета банковского Платежного Агента, банковского Платежного Субагента, Платежного Агента, которые открываются Банком юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

Тарифы Банка (Тарифы) – тарифы комиссионного вознаграждения, утвержденные Банком, действующие на дату оказания услуги (осуществления операции).

Тарифный план - совокупность условий обслуживания Клиента, являющаяся составной частью Тарифов, включающая перечень оказываемых Клиенту услуг и размеров комиссионного вознаграждения.

Уполномоченное лицо Клиента – физическое и/или юридическое лицо, осуществляющее действия от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на договоре, доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, обладающее правом давать Банку распоряжения по Счету и подписывать финансовые, расчетные, кассовые и иные документы.

Условия оказания отдельных услуг (Условия) – соответствующие Приложения к Правилам, определяющие порядок оказания отдельных банковских услуг, оказываемых Банком в рамках комплексного банковского обслуживания в соответствии с Правилами.

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

Федеральный закон № 152-ФЗ – Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Федеральный закон № 161-ФЗ – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Пуш-уведомление – электронное сообщение с текстовыми и/или графическими материалами, направленное в мобильное приложение, предусмотренное Правилами. Пуш-уведомления могут поступать исключительно при наличии доступа к сети Интернет.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила являются публичной офертой (предложением) заключить Договор комплексного банковского обслуживания на установленных Банком условиях, которые определяют порядок и условия предоставления Банком Клиентам комплексного банковского обслуживания. Если настоящими Правилами не установлено иного, каждая услуга в рамках комплексного банковского обслуживания оказывается на основании самостоятельного Договора. Заключение Договора об оказании отдельной Услуги производится путем присоединения Клиента к Условиям и Общим положениям настоящих Правил.

2.2. В комплекс услуг, оказываемых Банком в соответствии с настоящими Правилами, включаются услуги, соответствующие перечню Приложений к Правилам. Перечень услуг, оказываемых в соответствии с настоящими Правилами, может быть расширен Банком путем внесения изменений в Правила.

2.3. В случае если Общие положения Правил противоречат Условиям оказания отдельных банковских

услуг, последние имеют преимущественную силу.

2.4. Клиент, подписывая Заявление, соглашается с тем, что информация и уведомления, касающиеся вопросов оказания Услуг в рамках комплексного обслуживания, в том числе об изменении Тарифов Банка, Условий оказания отдельных услуг, времени, установленном для совершения операций, а также о внесенных изменениях и дополнениях в Правила (Условия), доводится до сведения всех Клиентов путем опубликования одним или несколькими способами:

- размещение на информационных стендах в подразделениях Банка, обслуживающих клиентов;
- размещение на Сайте Банка;
- рассылки информационных сообщений по электронной почте или в виде смс-сообщений (при наличии технической возможности), а также посредством иных технических устройств и информационно-коммуникационных технологий;
- другими способами, позволяющими клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация стала доступна для Клиента.

2.5. Для получения информации об изменениях сведений и документов, указанных в настоящем пункте, Клиент обязуется не реже одного раза в календарный месяц самостоятельно обращаться в Банк для получения данной информации, а также знакомиться с указанной информацией любыми доступными ему способами.

2.6. Банк не несет ответственности, если информация об изменении Правил, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена, и(или) не изучена, и(или) неправильно понята Клиентом.

2.7. Уведомления, письма, требования и иные юридически значимые сообщения, касающиеся вопросов обслуживания только Клиента направляются Банком Клиенту одним из следующих способов:

- через отделения почтовой связи – считаются полученными Клиентом по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней со дня направления письма;
- в офисах Банка – считаются полученными Клиентом в день, указанный в расписке о его получении;
- по электронной почте – считаются полученными Клиентом по истечении 1 рабочего дня со дня направления уведомления, письма, требования или иного документа (по данным информационной системы Банка);
- при направлении посредством Системы ДБО – считаются полученными Клиентом по истечении 1 рабочего дня со дня направления уведомления, письма, требования или иного документа (по данным информационной системы Банка).

Днем получения Банком любого уведомления, письма, требования и иного документа, направленного Клиентом, считается дата его регистрации Банком, либо, если документ был отправлен с использованием Системы ДБО, дата присвоения Системой ДБО сообщению статуса «доставлен».

Стороны признают направленные такими способами уведомления, письма, требования и иные документы надлежащим уведомлением другой Стороны.

Риски неполучения почтовой корреспонденции и других юридически значимых сообщений в случае несвоевременного представления в Банк сведений об изменении адреса для направления корреспонденции (почтового адреса, адреса электронной почты) лежат на Клиенте. Если Клиентом не указано иного, адрес юридического лица, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц и адрес места жительства индивидуального предпринимателя и лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, адрес электронной почты, предоставленный Клиентом Банку, являются адресами для направления корреспонденции.

2.8. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила (в том числе путем утверждения новой редакции Правил), изменять и дополнять условия оказания отдельных услуг, Тарифы, а также изменять порядок обслуживания Клиентов, включая график работы Банка, с уведомлением об этом Клиентов не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до соответствующего изменения способами, указанными в пункте 2.4 настоящих Правил.

2.9. Изменения, вносимые Банком в Правила, Тарифы Банка, а также порядок обслуживания Клиентов, включая график работы Банка, вступают в силу для Клиентов и изменяют условия заключенного Договора, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в пункте 2.8 настоящих Правил либо в конкретный день, указанный Банком, но не ранее срока, указанного в пункте 2.8 настоящих Правил.

2.10. Клиент вправе согласиться (акцептовать) на предложенные Банком изменения и(или) дополнения, любым из следующих способов:

- путем направления Банку письменного подтверждения согласия (акцепта) на вносимые в Договоры изменения и дополнения (на бумажном носителе либо в форме электронного документа, направленного с

использованием Системы ДБО);

- путем совершения Клиентом либо уполномоченным лицом Клиента по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты опубликования Банком оферты следующих действий: направления в Банк Заявления, осуществление операции по Счету, в том числе открытому для расчетов с использованием корпоративной банковской карты, либо совершения иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать исполнение Договора;

- выражением воли Клиента на согласие с офертой Банка в виде молчания (бездействия), под которым понимается непредставление Банку письменного отказа от таких изменений и/или дополнений либо письменного сообщения о расторжении Договора комплексного банковского обслуживания в связи с отказом от изменений и/или дополнений.

2.11. Под изменением Тарифов Банка понимается изменение размера комиссионного вознаграждения, сроков его взимания, исключение из числа платных отдельных услуг, введение новых платных услуг. Совершением операции по Счету после даты установления (изменения) Тарифов Банка Клиент соглашается с применением установленных Тарифов Банка.

2.12. Заключенные в рамках комплексного обслуживания Договоры считаются измененными по соглашению Сторон по истечении 10 (Десяти) календарных дней после осуществления Банком информирования Клиента об изменениях и/или дополнениях любым из способов, указанных в пункте 2.4. настоящих Правил, при условии, что в течение этого срока Банк не получил от Клиента письменного отказа от таких изменений и/или дополнений либо письменного сообщения о расторжении Договора в связи с отказом от изменений и/или дополнений.

2.13. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее в настоящем пункте - субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку и передачу Банку персональных данных субъектов персональных данных в соответствии с законодательством РФ. При этом Клиент предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных субъектов персональных данных в целях исполнения Договора. Обработка персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (в том числе трансграничную передачу, распространение, предоставление, доступ к таким персональным данным аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным с ними лицам (так, как эти лица определены законодательством РФ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии с положениями Федерального закона от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

2.14. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- наименование и адрес Банка;
- цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
- предполагаемых пользователей персональных данных;
- установленные Федеральным законом от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- источник получения персональных данных.

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. В соответствии с Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства РФ, настоящих Правил, положений внутренних документов Банка.

2.15. При подаче Заявления о присоединении к Правилам и Условиям оказания отдельных услуг (в т.ч. при открытии Счета, выдаче банковской карты, подключении Системы ДБО и др.) несовершеннолетним Клиентом в возрасте от 14 до 18 лет, не являющимся эмансипированным, необходимо предоставить письменное согласие законного представителя (родителя, усыновителя или попечителя) на совершение соответствующей сделки (по форме Банка).

2.16. Не допускается заключение Договора Клиентом в пользу третьего лица. Не допускается уступка Клиентом прав по Договору полностью или в части.

2.17. Если в тексте настоящих Правил явно не оговорено иное, предполагается, что все документы на бумажном носителе, представляемые Клиентом в Банк, составлены по форме, определенной Банком, и заверены подписью Клиента (его представителя).

2.18. Если в течение срока действия Правил, их отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым нормативно-правовым актам, то они автоматически утрачивают свою силу, при этом до внесения в Правила изменений к отношениям Сторон применяются положения новых нормативных правовых актов.

2.19. К отношениям по Договору с использованием электронного средства платежа применяются нормы главы 45 Гражданского кодекса РФ и настоящих Правил, если иное не предусмотрено действующим законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка о платежной системе.

2.20. Недействительность любых положений настоящих Правил означает только недействительность этих положений и не влечет недействительности других положений Правил или заключенных Договоров в целом в смысле статьи 180 Гражданского кодекса РФ.

2.21. Любые изменения настоящих Правил и Тарифов Банка с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее дня вступления изменений в силу.

2.22. При возникновении споров по вопросам, предусмотренным настоящими Правилами или в связи с ним, Стороны принимают все меры к урегулированию их путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров путем переговоров, споры разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством РФ в судебных органах по месту нахождения Банка.

2.23. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами и отдельными соглашениями, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент вправе:

3.1.1. Получать банковские услуги из комплекса оказываемых Банком услуг в порядке и на условиях, установленных Общими положениями Правил, а также Условиями оказания отдельных услуг.

3.1.2. Если не установлено иное, расторгнуть Договор в одностороннем порядке с предварительным письменным уведомлением Банка не менее чем за пять рабочих дней до даты расторжения.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. Неукоснительно соблюдать Правила.

3.2.2. Представлять Банку сведения (информацию, документы) в объеме, порядке и сроки, установленные Правилами и действующим законодательством РФ в том числе, в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Представляемые сведения (информация, документы) должны быть достоверными и действительными на момент их представления.

3.2.3. Своевременно производить оплату комиссионного вознаграждения либо вносить, иным образом обеспечивать наличие денежных средств на своем расчетном счете в объеме, достаточном для оплаты оказываемых Банком услуг.

3.2.4. Письменно информировать Банк об изменении всех сведений, представленных Клиентом Банку при заключении Договоров в рамках комплексного обслуживания, в том числе указанных в соответствующих заявлениях Клиента, анкете Клиента, включая сведения в отношении представителей и иных уполномоченных лиц Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в течение 5 (Пяти) календарных дней (если иной срок не предусмотрен Общими положениями Правил или Условиями оказания отдельных услуг) со дня их изменения или возникновения следующих обстоятельств:

– изменение адреса юридического лица и/или адреса фактического места нахождения Клиента (для юридических лиц) либо адреса регистрации места жительства (места пребывания) и адреса фактического проживания (для Клиентов, не являющихся юридическими лицами);

– фамилии, имени или отчества и данных документов, удостоверяющих личность Клиента (для Клиентов, не являющихся юридическими лицами) либо представителя или иного уполномоченного лица Клиента, выгодоприобретателя (не являющегося юридическим лицом), бенефициарного владельца;

– изменение контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступление других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Договорам;

– о реорганизации, ликвидации, изменении учредительного документа (для юридических лиц), о прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей);

– об отмене доверенности, выданной представителю Клиента и прекращении полномочий уполномоченного лица Клиента.

3.2.5. Письменно информировать Банк о введении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле

о банкротстве (в отношении процедур наблюдения, финансового оздоровления, реструктуризации долгов – в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня введения соответствующей процедуры; в отношении процедур внешнего управлении, конкурсного производства, реализации имущества – в течение 1 (Одного) календарного дня со дня введения соответствующей процедуры).

Условиями оказания отдельных услуг может быть установлен дополнительный перечень сведений (информации, документов), об изменении которых Клиент обязан уведомлять Банк.

Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк сведений (информации, документов), указанных в настоящем пункте Правил и/или в Условиях оказания отдельных услуг, путем присоединения к которым Клиент заключил с Банком соответствующий Договор, несет Клиент. Клиент также обязуется компенсировать Банку все убытки, понесенные последним в связи с не уведомлением либо несвоевременным уведомлением Банка об указанных событиях, а также введением Банка в заблуждение относительно представленных в связи с заключением/исполнением Договора, недостоверной информации.

До поступления в Банк указанных в настоящем пункте Правил сведений (информации, документов) все действия Банка, в том числе реализации прав и обязанностей Банка в соответствии с заключенными в рамках комплексного обслуживания Договоров, совершенные им исходя из имеющихся в Банке сведений (документов, информации), считаются совершенными Банком надлежащим образом.

3.2.6. Предоставлять Банку документы и информацию, необходимые для осуществления операций по счету и контроля операций, проводимыми Клиентом по счету, в порядке, предусмотренном законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Договором.

3.2.7. Знакомиться с Тарифами Банка и оплачивать услуги Банка, оказываемые в рамках заключенных Договоров.

3.3. Банк вправе:

3.3.1. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила и Тарифы в порядке, установленном настоящим Договором.

3.3.2. Получать плату за оказание Банком услуг, предусмотренных Правилами, согласно Тарифам Банка и Условиями оказания отдельных услуг.

3.3.3. Запрашивать у Клиента информацию об актуальности документов и сведений, предоставленных им при заключении и в период действия Договора.

3.3.4. Проверять любую информацию о Клиенте, уполномоченных им лицах, иных лицах, которые вправе давать обязательные для Банка распоряжения.

3.3.5. Отказать Клиенту в оказании отдельной услуги или приостановить оказание услуги в случаях:

- наличия просроченной задолженности за оказанные в соответствии с правилами услуги;
- непредставления или ненадлежащего представления документов и сведений, предусмотренных действующим законодательством РФ и Правилами;
- прекращения оказания услуги;
- иных случаях, установленных действующим законодательством и Правилами.

3.3.6. Объявлять и проводить рекламные акции. Банк вправе информировать Клиента о проводимых им акциях теми способами, которые Банк сочтет для себя целесообразными.

3.3.7. Отказать в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории РФ.

3.4. Банк обязан:

3.4.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с Правилами и действующим законодательством.

3.4.2. Охранять банковскую тайну Клиента и иные охраняемые законом сведения, ставшие ему известными при оказании услуг Клиенту.

4. СТОИМОСТЬ И ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

4.1. Стоимость оказываемых в соответствии с Правилами услуг определяется Тарифами, если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон.

4.2. Порядок и сроки уплаты вознаграждения Банку определяется Тарифами, соответствующими Договорами, а также отдельными соглашениями Сторон.

4.3. Вознаграждение Банка за оказание услуг, не включенных в Тарифы, или комиссии, размер и порядок оплаты которых установлен соглашением Сторон, оплачиваются Клиентом в соответствии с

условиями таких соглашений.

4.4. Присоединяясь к Условиям оказания отдельных услуг и Общим положениям Правил, Клиент дает Банку согласие (акцепт) на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании) на списание денежных средств с соответствующих банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в целях уплаты вознаграждения (заранее данный акцепт).

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных Правилами, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.2. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений/распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда путем обычного визуального контроля без использования специальных средств и способов Банк не мог установить факта выдачи поручения/распоряжения неуполномоченными лицами.

5.3. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действий (бездействия).

Приложение 1
к Правилам комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в АО «Датабанк»

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ И ИНЫМ ПРИРАВНЕННЫМ К НИМ ЛИЦАМ В АО «ДАТАБАНК»

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ

Для целей настоящих Условий в дополнение к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк» используются указанные ниже термины, определения и сокращения:

Банковский платежный агент (далее – БПА) - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банком в целях осуществления отдельных банковских операций.

Бенефициар счета эскроу (далее – Бенефициар) – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, либо физическое лицо, являющиеся получателями денежных средств по счету эскроу.

Депонент – Клиент, владелец счета эскроу.

Договор – договор банковского счета (в том числе специального банковского счета, счета эскроу, залогового счета и иных счетов в соответствии с законодательством), заключаемый (заключенный) между Банком и Клиентом и состоящий из Общих положений Правил, настоящих Условий, Тарифов и Заявления об открытии счета, надлежащим образом заполненных и подписанных Клиентом, определяющий порядок открытия Счета и расчетно-кассового обслуживания Клиента в Банке.

Заявление об открытии счета – Заявление о предоставлении комплексного обслуживания в АО «Датабанк» в рамках расчетно-кассового обслуживания (Приложение 1 к настоящим Условиям), Заявление на открытие банковского счета с использованием корпоративной банковской карты (Приложение 1.1), Заявление о предоставлении комплексного обслуживания в АО «Датабанк» в рамках расчетно-кассового обслуживания по специальному банковскому счету (Приложение 1.2), Заявление об открытии счета эскроу (Приложение 1.3), Заявление об открытии залогового счета (Приложение 1.4), Заявление об открытии отдельного банковского счета в рамках банковского сопровождения контракта (Приложение 1.5), Заявление об открытии корреспондентского счета (Приложение 1.6), поданное Клиентом (Клиентами) в Банк с целью заключения Договора путем присоединения к настоящим Условиям.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати.

Платежный агент (далее – ПА) - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент.

Распоряжение – распоряжение о переводе денежных средств, составляемые плательщиком (Клиентом), получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании федерального закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками, по форме, установленной Банком или в свободной форме с указанием всех реквизитов, необходимых для осуществления перевода.

Расчетный документ – платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, аккредитив, платежный ордер или банковский ордер.

Счет – банковский счет, в том числе специальный банковский счет и иные счета в соответствии с законодательством, открытие которых предусмотрено настоящими Условиями.

Условия – Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным приравненным к ним лицам в АО «Датабанк».

Эскроу-резерв – денежные средства, полученные Банком от Депонента в целях их передачи Бенефициару при возникновении оснований, предусмотренных законодательством, настоящими Условиями и Заявлением на открытие счета.

Электронное средство платежа (далее – ЭСП) - средство и (или) способ, позволяющие клиенту Банка составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт и их преобразованных данных (токенизированных (цифровых) платежных карт) (далее – банковских карт), а также иных технических устройств.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок открытия, обслуживания и закрытия Банком следующих видов банковских счетов:

- расчетного счета в российских рублях и иностранной валюте;
- специальных банковских счетов, в том числе специальных банковских счетов банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, поставщика, счетов эскроу, залоговых счетов, специальных банковских счетов должника;
- корреспондентских счетов.

2.2. По Договору Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету в соответствии с настоящими Условиями.

2.3. Банковский счет может быть открыт на условиях использования электронного средства платежа.

2.4. Предоставление банковских услуг в рамках Договора, в том числе по открытию и расчетно-кассовому обслуживанию Счета, а также услуг, осуществляемых Банком по согласованию с Клиентом (или по его заявлению) осуществляется за плату (комиссионное вознаграждение) в соответствии с Тарифами, действующими на момент предоставления услуги.

Действующие Тарифы включают плату, в том числе возмещение расходов Банка за получение от уполномоченных органов сведений о Клиентах, а именно:

– получение сведений о Клиенте из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) и Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) в форме электронного документа с последующей распечаткой на бумажном носителе;

– внесение изменений в юридическое дело и досье Клиента, связанных с изменением наименования, местонахождения, адреса юридического лица, места жительства индивидуального предпринимателя, участников (акционеров), внесением изменений в учредительные документы, с иными изменениями в сведениях о Клиенте;

– получение из ЕГРН выписки об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости.

2.5. Банк не выплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено Тарифами или дополнительным соглашением Сторон.

2.6. Предоставление дополнительных услуг, продуктов в рамках расчетно-кассового обслуживания, не указанных в настоящих Условиях, осуществляется Банком на основании отдельных договоров и (или) соглашений.

2.7. Во всем, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

3.1. Заключение Договора производится в порядке, предусмотренном статьёй 428 Гражданского кодекса РФ, в форме присоединения Клиента к Условиям в целом посредством подачи в Банк Заявления об открытии счета, а также документов, указанных в Перечне документов, необходимых для заключения договора банковского счета соответствующего вида (размещается на Сайте Банка).

3.2. Заявление об открытии счета заполняется и подписывается Клиентом в двух экземплярах.

3.3. Договор считается заключенным со дня открытия Банком Клиенту Счета. При этом уполномоченный работник Банка указывает в разделе «Отметки банка» обоих экземпляров Заявления номер Счета, дату его открытия, а также номер Договора. Второй экземпляр Заявления об открытии счета с отметками Банка передается Клиенту после открытия Счета.

3.4. Клиентом, который на момент представления в Банк Заявления об открытии второго и последующих счетов, имеет в Банке счета, открытые до присоединения к Договору, дополнительно может быть представлено также Заявление о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк» в рамках расчетно-кассового обслуживания (Приложение 2 к Условиям), в котором указываются реквизиты (номер и дата) ранее заключенного договора (договоров) банковского счета. В этом случае такое Заявление считается согласием на изменение соответствующего договора (договоров) банковского счета и приведение его (их) в редакцию настоящих Условий со дня принятия Заявления Банком. При этом реквизиты изменяемых договоров (номер и дата, номер счета) остаются неизменными.

3.5. Счет Клиенту может быть открыт:

в валюте РФ;

в одной из иностранных валют, в которых Банком привлекаются денежные средства на момент открытия Счета.

3.6. В случае открытия Клиенту банковского Счета, в отношении которого устанавливается специальный режим его использования, особенности ведения, расчетно-кассового обслуживания и перечень операций, проводимых по такому Счету, могут определяться действующим законодательством РФ и приложением к Заявлению об открытии счета. В случае если положения настоящих Условий противоречат условиям обслуживания, указанным в приложениях к Заявлению об открытии счета, последние имеют приоритет.

3.7. В рамках комплексного банковского обслуживания Клиенту может быть открыто неограниченное количество Счетов, если это не противоречит действующему законодательству РФ. Открытие каждого Счета осуществляется Банком на основании отдельного Заявления об открытии счета.

3.8. В случаях, установленных действующими правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях, законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, при открытии Счета в иностранной валюте Клиенту одновременно может открываться транзитный валютный счет.

3.9. Номер Счета определяется Банком и сообщается Клиенту путем его указания в Заявлении об открытии счета. Порядок определения номера Счета и способ его сообщения Клиенту устанавливаются Банком в одностороннем порядке в соответствии с нормативными актами Банка России

Банк вправе в одностороннем порядке изменять номер Счета в случае изменения нормативно-правовых актов, устанавливающих правила бухгалтерского учета операций Клиентов, а также правила работы с банковскими счетами. Изменение номера Счета не является основанием для прекращения Договора и возникших обязательств по Договору.

В случае изменения номера Счета Банк в течение десяти рабочих дней уведомляет Клиента об изменении номера Счета с указанием причин и даты изменения в порядке, установленном законодательством, Общими положениями Правил и иными внутренними документами Банка.

3.10. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора и открытии Счета в следующих случаях:

- Клиент не представил документы, отражающие внесение изменений в сведения о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях, бенефициарном владельце, переданные им ранее Банку (при наличии таких изменений);

- Клиент не оплатил вознаграждение, взимаемое Банком за открытие Счета, если такое вознаграждение установлено Банком в Тарифах;

- в отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;

- у Банка имеются подозрения о том, что целью заключения Договора (открытия Счета) является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в иных случаях, установленных законодательством РФ.

3.11. Банк отказывает в открытии Счета, если:

- открытие Счета запрещено законодательством РФ;

- Клиент не представил или представил неверные (неполные) сведения (документы), необходимые для идентификации Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей в случаях, установленных законодательством РФ, либо Клиент отсутствует по указанному им адресу;

- в отношении ранее открытых счетов Клиента действует решение налогового или таможенного органа о приостановлении операций Клиента по его счетам, открытым в Банке и в иных банках.

- в отношении Клиента – физического лица арбитражным судом вынесено решение о признании его банкротом и на момент заключения Договора дело не окончено и не прекращено, если Клиент обращается в Банк самостоятельно;

- Банк не совершает операции в валюте, указанной Клиентом в Заявлении об открытии счета;

- в иных случаях, установленных законодательством РФ.

3.12. В случае отказа Клиента от открытия Счета в Банке по каким–либо причинам, документы, представленные Клиентом для открытия Счета, возвращаются Клиенту или его представителю (на основании доверенности).

3.13. В случае если в течение шести месяцев со дня подачи документов в Банк Счет не был открыт и документы Клиентом не истребованы, Банк оставляет за собой право уничтожения указанных документов в установленном в Банке порядке.

4. ПОРЯДОК ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТА

4.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, руководящими документами Банка и настоящими Правилами.

4.2. Информация о времени, установленном Банком для расчетно-кассового обслуживания Клиентов, и режиме приема от клиентов распоряжений о переводе денежных средств и их исполнения доводится Банком до сведения клиентов способами, предусмотренными в Общих положениях Правил.

4.3. Операции по Счету осуществляются на основании Распоряжений или с согласия (акцепта) Клиента в пределах имеющихся на Счете денежных средств.

4.4. Списание Банком денежных средств со Счета без Распоряжения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, настоящими Правилами или другими договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом.

4.5. Списание денежных средств со Счета осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством РФ.

4.6. Наложение ареста на денежные средства Клиента, находящиеся на Счете, а также иные ограничения его прав на распоряжение указанными денежными средствами возможны только в случаях и порядке, установленных законодательством РФ.

4.7. Особенности осуществления операций по Счету Клиента – индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в отношении которого введена процедура реструктуризации долгов или реализации имущества, определены в Положении о порядке обслуживания счетов клиентов, в отношении которых введены процедуры банкротства или находящихся в стадии ликвидации.

4.8. Операции по Счету Клиента осуществляются Банком на основании должным образом оформленных Распоряжений, представленных на бумажном носителе, а при наличии договора о комплексном обслуживании с использованием Системы ДБО – с помощью системы ДБО в электронном виде, по формам и в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ и внутрибанковскими документами.

Распоряжения Клиента на бумажном носителе предъявляются Клиентом непосредственно в Подразделение Банка, осуществляющее обслуживание Счета Клиента.

Порядок и особенности формирования, приема к исполнению, отзыва и возврата Распоряжений Клиента в электронном виде определяются соглашением Сторон, регламентирующим условия обслуживания Системы ДБО.

4.9. Распоряжения Клиента, оформленные на бумажном носителе, предоставляются в Банк в 2 (двух) (при необходимости в большем количестве) идентичных экземплярах на белом листе формата А4, оборотная сторона которого должна быть чистой. Второй и последующие экземпляры Распоряжений могут быть изготовлены с использованием копировальной бумаги, множительной техники или электронно-вычислительных машин. Исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в Распоряжениях не допускаются.

Первый экземпляр Распоряжения должен быть подписан Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента) и содержать оттиск печати (при её наличии) Клиента.

4.10. В случае заключения договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания, Клиент вправе направлять в Банк расчетные и иные документы, предусмотренные Системой ДБО, как на бумажном носителе, так и в электронном виде в соответствии с правилами предоставления и обслуживания Системы ДБО.

4.11. Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или злоупотребления доверием (далее – **перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента**) до момента списания денежных средств Клиента (при совершении операций с использованием Корпоративных карт, перевода электронных денежных средств (ЭДС) или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей – СБП) либо при приеме к исполнению Распоряжения Клиента.

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4.12. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента **приостанавливает прием к исполнению**

Распоряжения Клиента на два дня, а по операциям с использование Корпоративных карт, перевода ЭДС, перевода денежных средств с использованием СБП – **отказывает в совершении операции**.

4.13. Банк после выполнения действий, предусмотренных п.4.12. Условий, незамедлительно предоставляет Клиенту средствами Системы ДБО, а в случае невозможности - на бумажном носителе, информацию:

а) о совершении им действий, предусмотренных п.4.12. Условий;

б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

в) о возможности Клиента подтвердить Распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления приема к исполнению Распоряжения способами, установленным Договором (в случае приостановления исполнения Распоряжения);

г) о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода способами, установленными Договором (в случае отказа в совершении операции).

4.14. Обязанность Банка о направлении Клиенту информации считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомления одним из способов в соответствии с имеющейся в Банке информацией о средствах связи с Клиентом, а именно:

- в личный кабинет с использованием сервисов удаленного обслуживания каждого Клиента,
- при предоставлении Клиентом данных своего номера телефона оператора подвижной радиотелефонной связи (оператора сотовой связи) и (или) адреса электронной почты для таких уведомлений – на указанный Клиентом адрес электронной почты и (или) номер телефона,
- при предоставлении Клиенту документов, формируемых по операциям с использованием банкомата, иного устройства самообслуживания,
- иными способами, согласованными Сторонами в соответствии с условиями Правил и Договора.

При этом Клиент обязуется не реже чем 1 (один) раз в день самостоятельно проверять полученные уведомления по вышеуказанным и предусмотренным соответствующим Договором средствам связи (каналам обслуживания Клиентов).

4.15. Подтверждение возобновления исполнения Распоряжения может предоставляться Клиентом любым из следующих способов:

- в виде письменного документа на бумажном носителе лично в любом удобном для него офисе Банка в соответствии с графиком работы офиса Банка;
- в виде электронного документа, направленного и подписанного с использованием Системы ДБО.

Совершение повторной операции может осуществляться Клиентом путем подачи в Банк Распоряжения на бумажном носителе (если иной способ не указан Банком).

4.16. При получении от Клиента подтверждения Распоряжения на бумажном носителе, работник Банка указывает на нем дату и время его получения и передает Клиенту второй экземпляр с отметкой времени регистрации. При отправке подтверждения в виде электронного документа в Системе ДБО дата и время получения документа фиксируется средствами Системы ДБО автоматически.

4.17. При получении от Клиента подтверждения Распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции соответствии с пунктом 4.15. Условий, Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение Клиента или совершает повторную операцию (при отсутствии иных оснований для отказа). При неполучении от Клиента подтверждения Распоряжения в соответствии с пунктом 4.15. Условий, указанное Распоряжение считается непринятым к исполнению. При осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным Договором (или иным, чем указан Банком), повторная операция считается несовершенной.

4.18. В случае если, несмотря на направление Клиентом подтверждения Распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся **в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента**, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк уведомляет Клиента о причине приостановления (отказа), сроке приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

4.19. По истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения или осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение или совершает последующую повторную операцию Клиента (при отсутствии иных оснований для отказа).

4.20. Действие пунктов 4.11-4.19 Условий не распространяется на случаи осуществления переводов

денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" не может быть обращено взыскание.

4.21. При приеме к исполнению Распоряжения Клиента Банк осуществляет следующие процедуры:

4.21.1. Удостоверение права распоряжения Клиента денежными средствами;

4.21.2. Проверка соответствия Распоряжения установленным требованиям, в том числе:

4.21.2.1. Контроль целостности Распоряжений (проверка Распоряжения в электронном виде на неизменность реквизитов и проверка Распоряжения на бумажном носителе на отсутствие внесенных изменений (исправлений));

4.21.2.2. Структурный контроль Распоряжений (проверка Распоряжения в электронном виде на наличие установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения, проверка Распоряжения на бумажном носителе на соответствие установленной форме);

4.21.2.3. Контроль значений реквизитов Распоряжений (проверка значений реквизитов Распоряжений на соответствие установленному формату и количеству символов);

4.21.3. Контроль достаточности денежных средств на Счете, с учетом требований внутрибанковских документов;

4.21.4. Контроль на предмет соответствия операции требованиям валютного законодательства РФ (при необходимости);

4.21.5. Иные процедуры приема к исполнению Распоряжений, предусмотренные законодательством, настоящими Правилами и иными внутренними документами Банка, Договором.

4.22. При отсутствии оснований для исполнения Распоряжений Банк отказывает в приеме такого Распоряжения к исполнению и осуществляет возврат Распоряжения, представленного на бумажном носителе, с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

Об отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде Банк направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде путем присвоения соответствующего статуса электронному документу в Системе ДБО.

4.23. При получении Распоряжений Клиента на бумажном носителе Банк проверяет полномочия лиц на право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, путем проверки по внешним признакам соответствия подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента согласно переданной последним Карточке.

Подпись (подписи) Клиента (Уполномоченных представителей Клиента) и оттиск печати Клиента (при ее наличии) на Распоряжении на бумажном носителе должны соответствовать образцам, заявленным в Карточке, а также условиям сочетания подписей, представленным в заявлении об установлении лиц, уполномоченных на распоряжение денежными средствами по счету и наделенных правом подписи (при его наличии).

Распоряжения Клиента о переводе денежных средств на бумажном носителе, поступившие в Банк от Клиента, считаются подписанными Клиентом (Уполномоченными представителями Клиента), а действия Банка по их исполнению правомерными, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на указанных документах позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Клиентом Банку Карточке.

Наличие незначительных расхождений не является основанием для отказа в принятии Распоряжения Клиента при отсутствии явных признаков подделки подписи или печати.

К возможным признакам подделки подписи относятся: расплывы штрихов, нечеткость их краев, неестественные изломы и тупые окончания штрихов, бледность красителя, наличие загрязнений и остатков постороннего вещества, видимые неоправданные остановки пишущего прибора, сдвоенность некоторых элементов, наличие карандашных штрихов или наличие в подписи вдавленных бесцветных штрихов, не везде совпадающих со штрихами, оставленными пишущим прибором.

К возможным признаками подделки печати относятся: неравномерные размеры элементов букв, разное расстояние между знаками, неровная линия строки, искажение в изображении герба или другого рисунка, распределение красителя по штрихам, не соответствующее «оттиснутым»; текст в круглых оттисках расположен не по радиусу, как обычно бывает в подлинных печатях.

4.24. При достаточности денежных средств на Счете Банк исполняет Распоряжения в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством РФ не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении

операций по Счету в соответствии с законодательством РФ, указанные Распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

4.25. Достаточность денежных средств, находящихся на Счете Клиента, для исполнения Распоряжения определяется в порядке, установленном законодательством, банковскими правилами, настоящими Условиями и Договором.

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете (многократно или однократно) Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:

- Распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;
- Распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;
- Распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством, настоящими Условиями или иными договорами (соглашениями), заключенными с Клиентом.

Принятые к исполнению указанные Распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

При помещении Распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной Банком, либо возвращает экземпляр распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения Распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. В Распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь. При помещении Распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк плательщика через Банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется Банком плательщика Банку получателя средств, для передачи последнему.

При приостановлении в соответствии с федеральным законом операций по Счету Распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по Счету указанные Распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на Счете или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на Счете в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по Счету.

4.26. Банк не несет ответственность за неисполнение Распоряжений Клиента, если остаток денежных средств на Счете не достаточен для исполнения Распоряжений и/или если Клиентом не была произведена оплата услуг Банка по исполнению Распоряжения в порядке, установленном настоящими Условиями.

4.27. Исполнение Распоряжения Клиента, переданного в Банк на бумажном носителе, подтверждается Банком путем предоставления Клиенту экземпляра исполненного Распоряжения с указанием даты исполнения, заверенного отметкой Банка.

Исполнение Распоряжения Клиента, переданного в Банк в электронном виде, подтверждается соответствующим сообщением в Системе ДБО в соответствии с правилами представления и обслуживания Системы ДБО.

4.28. Банк имеет право не принимать к исполнению Распоряжения Клиента в случае:

4.28.1. несоответствия операции законодательству РФ (в том числе режиму счета);

4.28.2. ненадлежащего оформления Распоряжений, о чем Банк сообщает Клиенту (Уполномоченному представителю Клиента);

4.28.3. непредставления или представления неполного комплекта документов, в случае, когда валютным законодательством РФ установлено такое требование, а также представление документов, подлежащих валютному контролю, заполненных с ошибками;

4.28.4. если денежных средств на банковском счете Клиента недостаточно для их исполнения, за исключением:

- Распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- Распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

- Распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством РФ или в случае, если между Банком и Клиентом заключено соглашение о помещении всех поступающих распоряжений получателей при недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента в очередь не исполненных в срок распоряжений.

4.29. Банк имеет право не принимать к исполнению Распоряжения Клиента о списании денежных средств с его Счета, если в отношении Клиента имеются полученные в установленном в соответствии с законодательством РФ порядке сведения о его участии в террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения, либо наименования получателей, либо банков получателей указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями.

4.30. Распоряжения, не принятые Банком к исполнению, возвращаются (аннулируются) отправителям Распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента.

4.31. Банк имеет право не принимать на расчетное обслуживание внешнеэкономические контракты Клиента, а также отказывать в проведении исходящего платежа по внешнеэкономическому контракту Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента или его операций и сделок критериев и признаков сомнительности, указанных в документах Банка России, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски.

4.32. Клиент вправе отозвать свои Распоряжения, принятые, но не исполненные Банком.

Частичный отзыв сумм по Распоряжениям не допускается.

Отзыв Распоряжения Клиента осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств, определяемого в соответствии с законом.

Отзыв Распоряжения осуществляется на основании представленного в Банк заявления об отзыве в электронном виде, если Распоряжение было представлено с использованием Системы ДБО, или на бумажном носителе, если Распоряжение оформлялось на бумажном носителе.

Заявление об отзыве, оформляемое на бумажном носителе, должно содержать информацию о номере, дате, сумме отзываемого Распоряжения, реквизитах Клиента и получателя средств, банка плательщика и банка получателя средств.

В случае если Распоряжение может быть отозвано, его возврат осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве. Распоряжение возвращается Клиенту с проставленной датой возврата, отметкой Банка о причине возврата, штампом Банка и подписью уполномоченного работника Банка.

Отзыв Распоряжения в электронном виде осуществляется в порядке, установленном правилами предоставления и обслуживания Системы ДБО.

5. ПОРЯДОК ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА РАСПОРЯЖЕНИЙ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ

5.1. Распоряжения Получателей средств – взыскателей средств, поступившие к Счету Клиента в силу закона, исполняются Банком в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и банковскими правилами. Положения п. 5.12 и 5.13 настоящих Условий к исполнению таких Распоряжений не применяются.

5.2. Банк, принимая Распоряжения Получателя в формах платежного требования и инкассового поручения, берет на себя обязательство осуществить перевод денежных средств со Счета Клиента в пользу Получателя средств при условии положительных результатов прохождения процедуры принятия Распоряжения к исполнению Банком.

5.3. Настоящим Клиент предоставляет право любому Получателю денежных средств предъявлять Распоряжения, в том числе платежные требования и/или инкассовые поручения к Счетам Клиента открытым/обслуживаемым в рамках Договора.

5.4. При поступлении в Банк Распоряжения Получателя Банк осуществляет процедуры приема к исполнению Распоряжения, определенные в разделе 4 Условий и предусмотренные для данного вида Распоряжения.

5.5. При поступлении в Банк платежного требования Получателя, требующего акцепта Клиента, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта.

5.6. Заранее данный акцепт требования Получателя должен быть дан до предъявления платежного требования Получателем путем включения соответствующего условия в договор, заключенный с Банком (в

том числе, но не исключительно, в Основной договор), либо в виде представленного Банку отдельного сообщения или документа, в т.ч. заявления о заранее данном акцепте, составленного Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе.

Заранее данный акцепт Клиента в виде отдельного документа или сообщения на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) Клиента согласно образцам, заявленным Банку в Карточке, с учетом соглашения об установлении сочетания подписей (при его наличии).

Заранее данный акцепт должен содержать сведения о Получателе, сумме акцепта или порядке ее определения, сведения об обязательстве Клиента и Основном договоре (дата заключения и номер), в том числе, в случаях, предусмотренных федеральным законом, с указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения Распоряжения. Дополнительно Клиент вправе указать наименование товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи.

Уведомление (распоряжение) Клиента о заранее данном акцепте требований Получателей на списание денежных средств со Счета в иностранной валюте в соответствии с Основным договором принимается Банком к исполнению при условии наличия соглашения между Банком и банком, обслуживающим Получателя, о порядке оформления и передачи в Банк требования в иностранной валюте.

5.7. При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента и выполнении процедур, предусмотренных нормативными актами Банка России, Банк осуществляет исполнение платежного требования Получателя.

5.8. В случае отсутствия заранее данного акцепта Клиента, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта Клиента, при несоответствии платежного требования Получателя денежных средств условиям заранее данного акцепта или невозможности их проверки, Банк передает поступившее платежное требование Получателя средств для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления платежного требования в Банк.

5.9. Акцепт или отказ от акцепта Клиентом должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен в Распоряжении Получателя средств.

5.10. При неполучении Банком в установленный срок от Клиента акцепта или получении отказа от акцепта, платежное требование Получателя подлежит возврату не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта Клиента, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

5.11. Списание денежных средств со Счета Клиента на основании инкассового поручения Получателя возможно при условии представления Клиентом Банку документа, содержащего сведения о Получателе средств, имеющем право выставлять инкассовые поручения к Счету Клиента в Банке, об обязательстве Клиента перед Получателем средств, а также информацию о договоре Клиента с его кредитором (контрагентом) или иным получателем денежных средств, предусматривающем денежное обязательство Клиента перед Получателем денежных средств.

В случаях, установленных законодательством РФ, право предъявления инкассовых поручений к Счету Клиента может быть подтверждено Получателем денежных средств посредством предъявления в Банк соответствующих документов.

5.12. Банк отказывает в исполнении и осуществляет возврат инкассового поручения Получателя, выставленного к Счету Клиента на основании договора Клиента с его кредитором (контрагентом) или иным получателем денежных средств, предусматривающего денежное обязательство Клиента перед Получателем денежных средств, при отсутствии у Банка информации, предусмотренной пунктом 5.11 настоящих Условий.

5.13. Ответственность за обоснованность выставления платежного требования или инкассового поручения несет Получатель денежных средств.

5.14. В случае если Распоряжение предъявлено Получателем, обсуживающимся в другом банке, непосредственно в Банк, Банк вправе проверить подпись и оттиск печати Получателя на платежных требованиях или инкассовых поручениях, запросив у Получателя надлежащим образом заверенную копию карточки с образцами подписей и оттиска печати, оформленную в банке, в котором обслуживается Получатель. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента и его контрагентов. Взаимные претензии между Клиентом и Получателем, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством РФ порядке без участия Банка.

5.15. Банк не исполняет платежное требование или инкассовое поручение Получателя, если такая операция не соответствует законодательству РФ, в том числе валютному, и возвращает платежное требование или инкассовое поручение Получателю без исполнения в порядке, установленном Банком России.

6. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

6.1. Банк осуществляет кассовые операции при обслуживании Клиента с наличной валютой РФ и наличной иностранной валютой в соответствии с законодательством РФ, Порядком ведения кассовых операций в АО «Датабанк» (далее - Порядок ведения кассовых операций), настоящими Условиями и другими внутренними документами Банка.

6.2. Для сдачи, получения наличных денег Клиент, использующий Систему ДБО, при наличии технической возможности может представлять в Банк, ВСП заявку в виде электронного документа (далее-заявка), оформленную в соответствии с требованиями п.2.3. Положения 630-П.

6.3. В кассе Банка, ВСП Банка (за исключением ОКВКУ) выдача наличных денег Клиенту осуществляется по денежному чеку, оформленному этим Клиентом. При представлении Клиентом в Банк, ВСП заявки, выдача наличных денег Клиенту осуществляется по расходному кассовому ордеру 0402009, оформленному с учетом данных заявки, при наличии технической возможности в автоматизированной банковской системе Банка.

6.3.1. Денежная чековая книжка выдается Клиенту на основании заявления, оформленного по установленной Банком форме. Наличные деньги в валюте РФ выдаются в сроки, установленные Тарифами, и в имеющихся в наличии у Банка номиналах. Клиент предъявляет работнику Банка денежный чек накануне дня или в день получения наличных денег.

6.3.2. Наличная иностранная валюта выдаётся при предоставлении Клиентом письма, содержащего номер Счета, фамилию, имя, отчество (если последнее имеется) лица, получающего наличную иностранную валюту, реквизиты его документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется)), наименование наличной иностранной валюты, подлежащую выдаче сумму цифрами и прописью (при необходимости по номиналам) наличной иностранной валюты.

6.3.3. Письмо Клиента на получение наличной иностранной валюты подписывается лицами, наделенными правом подписи (согласно Карточке), либо сочетанием подписей (при наличии заключенного между сторонами соглашения о сочетании подписей), с проставлением оттиска печати, заявленной в Карточке (при наличии). Письмо Клиента о выдаче наличной иностранной валюты действительно для предъявления в Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем оформления письма Клиента.

6.3.4. Клиент обязан уведомить Банк о намерении снять наличные деньги со Счета не позднее, чем за один операционный день до предоставления в Банк Распоряжения на выдачу наличных денег. При этом уведомление должно содержать информацию о предполагаемой дате получения наличных денег, сумме выдачи и наименовании валюты. Уведомление может быть совершено в устной форме по телефону.

6.3.5. Клиент обязан получать в кассе Подразделения Банка наличные деньги в сроки, обозначенные в уведомлении на выдачу денежных средств. По истечении указанного времени заказ аннулируется, денежные средства считаются невостребованными Клиентом.

6.3.6. В Банке выдача наличных денег Клиентам осуществляется с их банковских счетов в пределах остатка наличных денег на банковском счете, если иное не определено условиями договора банковского счета.

6.3.7. Осуществление операций, при которых Клиент не внося наличные деньги предъявляет одновременно расходный кассовый документ и приходный кассовый документ, не допускается.

6.3.8. Банк не несет обязательств перед Клиентом по его претензиям, если Клиентом не были пересчитаны полистно, поштучно отдельные корешки, банкноты и монеты Банка России под наблюдением кассового работника, выдавшего наличные деньги.

6.4. Прием наличных денег от Клиента для зачисления их на Счет осуществляется в соответствие с законодательством РФ, Порядком осуществления кассовых операций и других внутренних документов через кассу Банка или с использованием устройств самообслуживания (банкоматов) с функцией приема наличных денег.

6.4.1. Прием наличных денег от Клиента может осуществляться с предъявлением представителем Клиента оформленной в соответствии с законодательством РФ доверенности.

6.4.2. При приеме наличных денег для осуществления операции по переводу на территории РФ денежных средств по распоряжению физического лица без открытия банковского счета Банком физическому лицу выдается документ, предусмотренный Положением о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 29 июня 2021 года. № 762-П).

6.4.3. Клиент может сдавать наличные деньги для зачисления сумм денежных средств на банковские счета через автоматическое приемное устройство. При вложении наличных денег в автоматическое приемное устройство представитель Клиента вводит персональный код, пароль или другие предусмотренные договором банковского счета или другим договором данные, идентифицирующие Клиента, и банковский счет, на который зачисляется сумма денежных средств. После вложения в автоматическое приемное устройство наличных денег представитель Клиента выводит распечатку автоматического приемного устройства,

подтверждающую проведение операции по сдаче наличных денег для зачисления суммы денежных средств на банковский счет, в которой содержится информация о Клиенте, Банке, идентификаторе автоматического приемного устройства, дате и времени вложения наличных денег в автоматическое приемное устройство, банковском счете и сумме вложенных наличных денег.

6.4.4. Прием наличных денег на Счет через устройства самообслуживания (банкоматы) производится путём внесения Клиентом (его представителем) наличных денег через устройства самообслуживания (банкоматы) Банка, имеющие модуль приёма наличных денег, с последующим зачислением денежных средств на Счет Клиента.

Прием наличных денег осуществляется круглосуточно или в режиме работы устройства самообслуживания. Зачисление наличных денег на Счет осуществляется не позднее следующего рабочего дня после внесения наличных денег Клиентом в устройство самообслуживания (банкомат).

6.4.5. При приеме наличных денег Банк осуществляет контроль платежеспособности и подлинности принимаемых денежных знаков с учетом установленных Банком России признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России и утверждённых Банком правил приема денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств).

6.4.6. Клиент-нерезидент РФ обязан при снятии со Счета наличных денег в валюте РФ и внесении на Счет наличных денег в валюте РФ соблюдать порядок ведения кассовых операций и работы с наличными деньгами, установленный Банком России.

6.4.7. Банк вправе запрашивать у Клиента договоры и/или иные документы, обосновывающие необходимость проведения операций с наличными деньгами.

7. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

7.1. **В настоящем разделе устанавливаются особенности открытия и обслуживания следующих банковских счетов:**

7.1.1. специального банковского счета банковского платежного агента (субагента), платежного агента, поставщика;

7.1.2. специального банковского счета должника;

7.1.3. счета эскроу;

7.1.4. залогового счета.

7.2. **Особенности обслуживания специального банковского счета банковского платежного агента (субагента), платежного агента, поставщика.**

7.2.1. Банковский платежный агент (субагент) вправе совмещать свою деятельность с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами, и использовать специальный банковский счет в качестве специального банковского счета платежного агента по счетам, открытым после 27.06.2018 г.

7.2.2. В соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством РФ, по специальным банковским счетам платежных агентов / банковских платежных агентов (субагентов) / поставщиков могут осуществляться следующие операции:

7.2.2.1. по специальному банковскому счету платежного агента могут осуществляться следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;
- списание денежных средств на банковские счета.

7.2.2.2. по специальному банковскому счету поставщика могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета.

7.2.2.3. по специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) могут осуществляться следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
- списание денежных средств на банковские счета;
- операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей

физических лиц, осуществляемой платежными агентами», в случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

7.2.2.4. Осуществление других операций по Счету, за исключением предусмотренных п.7.2.2. Условий, не допускается.

7.2.2.5. Списание денежных средств со специальных банковских счетов по инкассовым поручениям, поступившим от налоговых органов, органов контроля, а также по исполнительным документам, не допускается, за исключением специального банковского счета Поставщика.

7.2.3. Платежный агент обязан сдавать в Банк полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет (счета).

Полученные от плательщиков наличные денежные средства могут зачисляться на специальные банковские счета на основании договора инкассации, заключенного между Банком, Клиентом и Российским объединением инкассации (РОСИНКАС) Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

7.2.4. Банк осуществляет контроль проведения операций по специальному банковскому счету. Банк имеет право запрашивать у Клиента, являющегося банковским платежным агентом (субагентом), платежным агентом (субагентом), поставщиком, документы и письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимой операции режиму работы Счета, определенному согласно пункту 7.2.2. Условий, а также имеет право отказать в осуществлении операции по Счету, не соответствующей режиму работы Счета в случае непредставления Клиентом документов, подтверждающих соответствие операции режиму работы Счета.

7.2.5. Списание денежных средств со специального счета на банковские счета осуществляется на основании договоров, заключенных БПА и ПА с получателями средств.

7.2.6. Банк вправе контролировать соблюдение Клиентом порядка осуществления приема платежей физических лиц в пределах, установленных Федеральным законом от 03.06.2009 г. №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Закон № 103-ФЗ), Федеральным законом от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Закон №161-ФЗ) и Федеральным законом № 115-ФЗ, иными законами и нормативными правовыми актами Банка России.

7.2.7. Банковский платежный агент обязан незамедлительно сообщить Банку о расторжении договора с кредитной организацией о привлечении его в качестве банковского платежного агента, а также о прекращении деятельности по приему платежей в соответствии с Законом №161-ФЗ.

7.2.8. Банковский платежный субагент обязан незамедлительно сообщить Банку о расторжении договора с банковским платежным агентом, а также о прекращении деятельности по приему платежей в соответствии с Законом №161-ФЗ.

7.2.9. Платежный агент обязан:

- представлять Банку копии договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с поставщиками до подписания Заявления об открытии счета, а если в период действия Договора будут заключены договоры с новыми поставщиками, предоставить Банку их копии в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента их заключения;

- в случае привлечения для осуществления приема платежей платежных субагентов, предоставить Банку копии заключенных с платежными субагентами договоров до подписания Заявления об открытии счета, а если такие договоры будут заключены в период действия Договора с новыми платежными субагентами, предоставить Банку их копии в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента их заключения;

- незамедлительно сообщить Банку о расторжении договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с поставщиками, а также о прекращении деятельности по приему платежей в соответствии с Законом №103-ФЗ.

7.2.10. Платежный субагент обязан незамедлительно сообщить Банку о расторжении договоров с платежным агентом об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, а также о прекращении деятельности по приему платежей в соответствии с Законом №103-ФЗ.

7.2.11. Поставщик обязан:

- представить Банку копии договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с платежными агентами до подписания Заявления об открытии счета, а если в период действия Договора будут заключены договоры с новыми платежными агентами, предоставить Банку их копии в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента их заключения;

- незамедлительно сообщить Банку о расторжении договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с платежными агентами, а также о прекращении деятельности по приему платежей в соответствии с Законом №103-ФЗ.

7.2.12. Исполнение Клиентом обязательств по оплате услуг Банка может осуществляться безналичным расчетом в форме перевода денежных средств с банковских счетов Клиента, открытых в Банке или в иных кредитных организациях (кроме банковских счетов, по которым в соответствии с законодательством РФ запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту) на основании Расчетного документа, применяемого в рамках соответствующей формы безналичных расчетов, либо в ином порядке, не противоречащем действующему законодательству РФ.

В случае если валюта банковского счета, с которого производится списание комиссионного вознаграждения Банка отлична от валюты задолженности Клиента по оплате комиссионного вознаграждения, Банк осуществляет конвертацию денежных средств в сумме, эквивалентной сумме задолженности Клиента по курсу Банка России на день осуществления конвертации денежных средств.

Настоящие условия являются заранее данным акцептом на списание денежных средств со счета, указанного в Заявлении на открытие счета для списания комиссии, и иных счетов, открытых в Банке, без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из заключенного Договора, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка (в том числе банковского ордера).

При недостаточности денежных средств на расчетных счетах для погашения просроченных обязательств расчетный документ помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений. Допускается частичное списание денежных средств.

7.2.13. В случае отсутствия у Клиента расчетных счетов в Банке, Клиент обязуется представить в Банк соглашения о праве Банка списывать денежные средства без распоряжения плательщика в счет выполнения обязательств по оплате услуг Банка по обслуживанию счета.

7.2.14. Перечисленные в пункте 7.2.12. настоящих Условий правила исполнения обязательств применяются также к исполнению Клиентом обязательств по уплате неустойки, штрафов и иных платежей, предусмотренных законодательством РФ и настоящими Условиями.

7.2.15. Банк не несет ответственность за приостановление операций по Счету и списания денежных средств со Счета на основании распоряжений уполномоченных органов, поступивших в Банк и исполненных Банком в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

7.2.16. Клиент несет ответственность за приостановление операций по Счету и списания денежных средств со Счета на основании распоряжений уполномоченных органов, поступивших в Банк и исполненных Банком в порядке, установленном действующим законодательством РФ, а также компенсирует убытки Банка, в случае их возникновения в результате наступления описанных в настоящем пункте обстоятельств.

7.3. **Особенности обслуживания специального банковского счета должника.**

7.3.1. Банк открывает Клиенту - юридическому лицу в валюте РФ следующие виды специальных счетов должника:

- для учета и использования средств, поступивших от реализации заложенного имущества, в соответствии со статьей 138 Федерального закона №127-ФЗ от 26.10.2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон «О несостоятельности (банкротстве)»);

- для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества Клиента.

7.3.2. Денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете для учета и использования средств, поступивших от реализации заложенного имущества, в соответствии со статьей 138 Закона «О несостоятельности (банкротстве)», могут списываться только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения расходов на обеспечение сохранности предмета залога и реализацию его на торгах, судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

Банк не осуществляет проверку соблюдения предусмотренного статьей 138 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» процентного соотношения суммы зачисляемых на Счет денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога, при зачислении на счет денежных средств.

Банк не осуществляет отдельного учета на Счете денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение положений статьи 138 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

Банк не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения иных расходов, определенных в настоящем пункте Условий, при осуществлении по счету расходных операций.

Арбитражный управляющий вправе давать Банку Распоряжения на списание денежных средств со Счета только для целей, определенных в настоящем пункте Условий, и в пределах, установленных ст. 138 Закона «О несостоятельности (банкротстве)».

7.3.3. Денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете для обеспечения исполнения обязанности Должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества Клиента, списываются в порядке, предусмотренном законодательством РФ, по распоряжению арбитражного управляющего только в целях погашения требований о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на основной расчетный счет Клиента в случае заключения внесшим задаток лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиентом.

Требования участника торгов о возврате задатка со Счета Клиента удовлетворяются только в пределах уплаченной им суммы задатка, остальные же его требования (об уплате второй суммы задатка и о возмещении убытков) удовлетворяются в общем порядке в четвертой очереди текущих требований.

7.3.4. Банк вправе отказать Клиенту в проведении операции в случае несоответствия назначения платежа, указанного в Распоряжении, требованиям Закона «О несостоятельности (банкротстве)».

7.3.5. Банк обязан:

7.3.5.1. Зачислять на Счет денежные средства, поступающие на Счет, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк платежного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент-должник. В случаях, когда платежные документы, способные служить основанием для зачисления средств на Счет, содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте-должнике или такие документы отсутствуют, зачисление на Счет суммы, поступившей на корреспондентский счет Банка, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. Порядок действий Банка по получению необходимых документов в указанном случае определяется правилами, установленными Банком России.

7.3.5.2. Осуществлять списание денежных средств со Счета в пределах остатка средств на Счете на основании распоряжения (соответствующего платежного документа) арбитражного управляющего не позднее дня, следующего за днем принятия указанного документа Банком, в соответствии с очередностью, установленной законодательством РФ. Списание денежных средств со Счета осуществляется при условии соответствия назначения платежа, указанного в платежном документе, требованиям статьи 138 Закона «О несостоятельности (банкротстве)».

7.3.5.3. Производить кассовое обслуживание Клиента в порядке, установленном Банком России, Порядком осуществления кассовых операций, настоящими Условиями и другими внутренними документами Банка.

7.3.5.4. Выдавать справки по операциям по Счету арбитражному управляющему либо его представителю по их письменному заявлению в свободной форме при предъявлении последним надлежащим образом оформленной доверенности. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения предоставлять исключительно в случаях и в порядке, предусмотренным законом.

7.3.5.5. Формировать и выдавать арбитражному управляющему либо его представителю при предъявлении последним надлежащим образом оформленной доверенности выписку по Счету с отражением в ней данных из полей документов, послуживших основаниями для списания и зачисления средств, без предоставления первичных документов.

7.3.6. Банк вправе:

7.3.6.1. Отказать арбитражному управляющему в осуществлении операций по Счету в случае, если операция противоречит режиму работы Счета, установленному законодательством РФ, банковскими правилами и настоящими Условиями.

7.3.6.2. Отказать арбитражному управляющему в приеме к исполнению платежного документа в случае его ненадлежащего оформления.

7.3.6.3. Списывать ошибочно зачисленные на Счет суммы денежных средств. Подписывая Заявление об открытии счета, арбитражный управляющий, действуя от имени Клиента-должника, дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании), на списание денежных средств со Счета в случае, указанном в настоящем пункте Условий (заранее данный акцепт).

7.3.6.4. Приостановить без предварительного уведомления Клиента-должника (арбитражного управляющего) и без объяснения причин операцию по Счету или отказать в выполнении распоряжения арбитражного управляющего о совершении операции по Счету по основаниям, предусмотренным законодательством РФ, в том числе в случае получения Банком судебного акта об освобождении/отстранении арбитражного управляющего от исполнения возложенных на него обязанностей, до момента представления в

Банк отмены указанных оснований от соответствующего органа.

7.3.6.5. Запрашивать у Клиента (арбитражного управляющего) документы и информацию, характеризующие деятельность Клиента и/или раскрывающие экономический смысл операций, проводимых по Счету, а также подтверждающие соблюдение требований статьи 138 Закона «О несостоятельности (банкротстве)».

7.3.7. Клиент-должник (арбитражный управляющий) обязан:

7.3.7.1. Соблюдать установленный настоящими Условиями порядок осуществления операций по Счету.

7.3.7.2. Оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете, а также по совершению иных действий, связанных с исполнением настоящих Условий, в порядке, установленном пунктах 7.3.11, 7.3.12 настоящих Условий.

7.3.7.3. Письменно уведомлять Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней после выдачи ему выписок о суммах, ошибочно зачисленных на Счет либо списанных со Счета. При не поступлении от арбитражного управляющего в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

7.3.7.4. Уведомлять Банк об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору (в частности об изменении своего правового статуса), в течение 3 (Трех) календарных дней с момента их возникновения с предоставлением в необходимых случаях надлежащим образом заверенных копий соответствующих документов.

7.3.7.5. Предоставлять сведения о выгодоприобретателе по установленной Банком форме в случае проведения банковских операций и иных сделок, в которых Клиент-должник действует в пользу третьего лица.

7.3.7.6. В течение 5 (Пяти) календарных дней сообщить Банку об изменении лица (лиц), имеющего(-их) право подписи на банковских документах, либо иных обстоятельствах, препятствующих осуществлению операций за подписью лица (лиц), указанного(-ых) в Карточке, с одновременным представлением соответствующих документов.

7.3.7.7. Предоставлять Банку документы и информацию, необходимые для осуществления операций по счету и контроля за операциями, проводимыми арбитражным управляющим по счету, в порядке, предусмотренном законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

7.3.8. Арбитражный управляющий вправе осуществлять операции по Счету в порядке, установленном законодательством РФ и настоящими Условиями.

7.3.9. Клиент-должник (арбитражный управляющий) вправе по мере совершения операций по Счету получать выписку по Счету с указанием в ней данных из полей документов, послуживших основаниями для списания и зачисления средств, без предоставления первичных документов, а также банковские справки по вопросам, связанным с исполнением Договора.

7.3.10. Кассовое обслуживание по Счету осуществляется в соответствии с разделом 6 настоящих Условий. При этом:

7.3.10.1. Снятие наличных денег со Счета арбитражным управляющим может производиться только в соответствии с пунктами 7.3.2 и 7.3.3 настоящих Условий.

7.3.10.2. Зачисление на Счет сумм сдаваемых наличных денег производится не позднее дня, следующего за днем принятия наличных денег от арбитражного управляющего.

7.3.11. За совершение операций с денежными средствами, находящимися на открытом Клиенту в соответствии с пп. 7.3.1.1 Счете, а также за совершение иных действий, связанных с исполнением Договора, Клиент (арбитражный управляющий) уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка. При этом:

7.3.11.1. Оплата вознаграждения Банка осуществляется со Счета в соответствии с пунктом 7.3.11 настоящих Условий с учетом требований пунктов 1 и 2 статьи 138 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» по Распоряжению арбитражного управляющего на оплату вознаграждения Банку.

7.3.11.2. Арбитражный управляющий при подаче необходимых для открытия Счета документов в обязательном порядке представляет Распоряжение на оплату вознаграждения Банку в соответствии с пунктом 7.3.11 настоящих Условий.

7.3.11.3. Подписывая Заявление об открытии счета, арбитражный управляющий от имени Клиента – должника дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании), в целях уплаты вознаграждения путем списания денежных средств со Счета (заранее данный акцепт).

7.3.12. За совершение операций с денежными средствами, находящимися на открытом Клиенту в соответствии с пп. 7.3.1.2. Счете, а также за совершение иных действий, связанных с исполнением Договора, Клиент (арбитражный управляющий) уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

При этом:

7.3.12.1. Оплата вознаграждения Банка осуществляется по Распоряжению арбитражного управляющего на оплату вознаграждения Банку с основного расчетного счета Клиента, открытого в Банке, или в ином банке, либо вносится арбитражным управляющим в кассу Банка.

7.3.12.2. Подписывая Заявление об открытии счета, арбитражный управляющий от имени Клиента дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании), в целях оплаты вознаграждения путем списания денежных средств с основного расчетного счета (заранее данный акцепт).

7.3.13. Договор может быть расторгнут на основании письменного заявления арбитражного управляющего в любое время. В заявлении арбитражного управляющего должно содержаться подтверждение остатка денежных средств на Счете на дату расторжения Договора, а также указание, куда перечислить остаток денежных средств.

7.3.14. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора, Договор считается расторгнутым и Счет закрывается.

7.3.15. Остаток денежных средств на Счете по указанию арбитражного управляющего перечисляется на другой счет в течение 7 (Семи) рабочих дней после получения заявления арбитражного управляющего о расторжении Договора (закрытии Счета) по реквизитам, указанным в заявлении. В этом случае Банк не осуществляет проверку назначения платежа на соответствие целям, указанным в статье 138 Закона «О несостоятельности (банкротстве)».

7.3.16. В случае прекращения производства по делу о банкротстве в соответствии со статьей 57 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» все полномочия арбитражного управляющего по распоряжению Счетом прекращаются и переходят к Клиенту. В этом случае Договор расторгается, а Счет закрывается на основании заявления Клиента-должника. Остаток денежных средств на Счете подлежит перечислению по реквизитам, указанным в распоряжении Клиента. В этом случае Банк не осуществляет проверку назначения платежа на соответствие целям, указанным в статье 138 Закона «О несостоятельности (банкротстве)».

7.3.17. Для закрытия банковского счета должника в ходе производства по делу о несостоятельности (банкротстве), арбитражный управляющий представляет (если ранее такие документы в Банк не представлялись) документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении арбитражного управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве), письменное заявление о закрытии банковского счета с указанием реквизитов банковского счета, на который подлежит переводу остаток денежных средств на счете, реквизитов банка получателя средств. В случае если распоряжение о переводе остатка денежных средств по банковскому счету составляется и подписывается Банком, карточка в Банк не представляется.

7.4. **Особенности открытия и обслуживания счета эскроу.**

7.4.1. Банк открывает специальный счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (Депонента) в целях их передачи другому лицу (Бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных настоящими Условиями и Договором.

Для открытия счета эскроу Депонент и Бенефициар подают в Банк Заявление об открытии счета по форме Приложения 1.3 к настоящим Условиям в 3 (Трех) экземплярах. После акцепта заявления и проставления номера счета, Банк передает по одному экземпляру Заявления об открытии счета Депоненту и Бенефициару.

7.4.2. Депонент осуществляет перевод (внесение) Эскроу-резерва на счет эскроу в размере, определенном в Заявлении на открытие счета.

Зачисление на счет эскроу иных денежных средств, помимо Эскроу-резерва, не допускается.

7.4.3. Ни Депонент, ни Бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете эскроу, за исключением случаев, указанных в настоящих Условиях.

7.4.4. Приостановление операций по счету эскроу, арест или списание денежных средств, находящихся на счете эскроу, по обязательствам Депонента перед третьими лицами и по обязательствам Бенефициара не допускается.

7.4.5. После согласования всех существенных условий, а также подписания Заявления на открытие счета эскроу, Депонент и Бенефициар передают Банку копии и оригиналы следующих документов:

- свидетельство о государственной регистрации права или иной документ, подтверждающий наличие права на передаваемое имущество;
- заключенный (заключаемый) между Депонентом и Бенефициаром договор, в соответствии с которым осуществляется передача денежных средств с использованием счета эскроу.

Оригиналы документов после сличения возвращаются Бенефициару, копии остаются у Банка.

Факт получения копий документов Банком подтверждается выдаваемым Бенефициару письменным уведомлением о принятии документов по договору счета эскроу.

7.4.6. После передачи копий документов и открытия счета эскроу, Депонент осуществляет перевод (внесение) суммы Эскроу-резерва на счет эскроу.

7.4.7. После зачисления на счета эскроу всей суммы Эскроу-резерва Банк уведомляет об этом Бенефициара.

Уведомление может быть выдано Бенефициару (его представителю) под расписку или направлено по почте по адресу, указанному в заявлении на открытие счета эскроу, а также в электронном виде с использованием Системы ДБО (при наличии соответствующего Договора, заключенного с Бенефициаром).

7.4.8. Основаниями для передачи Эскроу-резерва Бенефициару является выполнение одного или нескольких условий:

7.4.8.1. предоставление в Банк копий и оригиналов документов, подтверждающих регистрацию уполномоченным регистрирующим органом перехода права собственности на недвижимое имущество по договору купли-продажи, к которым относится: свидетельство о государственной регистрации права, договор купли-продажи недвижимого имущества с отметками регистрирующего органа о государственной регистрации перехода права собственности, выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

7.4.8.2. предоставление в Банк копий и оригиналов документов, подтверждающих переход права собственности на движимое имущество;

7.4.8.3. выполнение иных условий, указанных Депонентом и Бенефициаром в Заявлении об открытии счета.

7.4.9. Банк осуществляет проверку документов, представленных Бенефициаром в соответствии с подпунктом 7.4.8 настоящих Условий, на предмет соответствия требованиям действующего законодательства РФ и интересам Сторон договора-основания. При этом оригиналы документов после сличения возвращаются Бенефициару, копии остаются у Банка. Проверка документов должна быть окончена Банком не позднее 1 (Одного) рабочего дня, со дня приема документов.

Если по результатам анализа документов у Банка отсутствуют замечания, то он осуществляет перевод денежных средств со счета эскроу на банковский счет Бенефициара, указанный в Заявлении на открытие счета, на основании платежного поручения, составленного Банком.

Если по результатам анализа документов у Банка имеются замечания или представлены не все документы, то Банк уведомляет об этом Бенефициара и предлагает ему устранить недостатки.

7.4.10. Если при повторной проверке у Банка возникнут замечания к предъявленным ему документам или замечания не будут устранены в срок, указанный в уведомлении Банка, то Банк возвращает Депоненту Эскроу-резерв, что означает прекращение договорных отношений между Депонентом и Бенефициаром в отношении предмета сделки, в связи с упущениями, допущенными Бенефициаром.

Возврат Эскроу-резерва Депоненту Банк осуществляет путем перевода денежных средств со счета эскроу на банковский счет Депонента, указанный в Заявлении на открытие счета, на основании платежного поручения, составленного Банком.

7.4.11. Размер вознаграждения Банка за ведение и обслуживание счета эскроу определяется Тарифами банковского обслуживания. Вознаграждение Банка не включается в сумму Эскроу-резерва.

Вознаграждение Банку выплачивается Депонентом или Бенефициаром в день заключения Договора.

Вознаграждение выплачивается Банку независимо от исполнения Депонентом и Бенефициаром условий Договора и договора-основания. Уплаченное Банку вознаграждение не возвращается.

7.4.12. Если Депонент и Бенефициар для перевода денежных средств, находящихся на счете эскроу, указали счета в иных банках, за перевод денежные средств на такие счета Банком дополнительно взимается комиссия в размере, определяемом Тарифами банковского обслуживания, действующими на момент осуществления перевода.

Комиссия за перевод денежных средств в иные банки взимается Банком самостоятельно из суммы Эскроу-резерва в форме перевода денежных средств по требованию Банка в момент осуществления перевода.

Депонент и Бенефициар дают согласие (акцепт) на списание со счета эскроу денежных средств в счет уплаты комиссии за перевод денежных средств на банковские счета в иные банки.

7.4.13. Банк обязуется:

7.4.13.1. Открыть Депоненту счет эскроу в установленном порядке на основании заявления Депонента и Бенефициара в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня представления в Банк необходимых для этого документов.

7.4.13.2. Зачислить на счет эскроу денежные средства, поступающие от Депонента.

7.4.13.3. Обеспечить сохранность денежных средств, поступивших на счет эскроу.

7.4.13.4. При возникновении оснований для передачи денежных средств Бенефициару, осуществить перевод суммы Эскроу-резерва на счет Бенефициара, указанный в Заявлении на открытие счета, в срок не

превышающих 2 (Двух) рабочих дней.

7.4.13.5. При возникновении оснований для передачи денежных средств Депоненту, осуществить перевод суммы Эскроу-резерва на счет Депонента, указанный в Заявлении на открытие счета, в срок, не превышающий 2 (Двух) рабочих дней.

7.4.13.6. Предоставлять Депоненту и Бенефициару по их требованию сведения по настоящему Договору, составляющие банковскую тайну.

7.4.13.7. Ознакомить Депонента и Бенефициара с Тарифами банковского обслуживания.

7.4.14. Депонент обязуется:

7.4.14.1. Предоставить Банку все необходимые документы для открытия счета эскроу.

7.4.14.2. Осуществить перевод суммы Эскроу-резерва на счет эскроу в соответствии с условиями настоящего Договора.

7.4.15. Депонент вправе требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну по настоящему Договору.

7.4.16. Бенефициар обязуется:

7.4.16.1. Предоставить Банку все необходимые документы для открытия счета эскроу.

7.4.16.2. Незамедлительно предоставить документы, подтверждающие возникновение оснований для передачи ему денежных средств, находящихся на счете эскроу.

7.4.16.3. Ознакомиться с Тарифами банковского обслуживания.

7.4.17. Бенефициар вправе:

7.4.17.1. Требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну по настоящему Договору.

7.4.17.2. Давать указания Банку о проведении операций по счету эскроу в пределах остатка на счете в течение операционного дня, установленного в Банке, при возникновении оснований передачи денежных средств Бенефициару.

7.4.17.3. Предпринимать все предусмотренные действующим законодательством РФ меры, необходимые и достаточные для защиты своих законных прав и интересов.

7.4.18. За несвоевременное зачисление или неправомерное списание Банком денег со счета эскроу, а также ненадлежащее выполнение или невыполнение указаний Бенефициара о перечислении денег со счета эскроу либо об их выдаче со счета эскроу Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.4.19. Банк не несет ответственности по обязательствам Депонента и Бенефициара.

7.4.20. Депонент и Бенефициар несут ответственность за достоверность документов, представляемых для открытия счета эскроу и осуществления операций по нему. В случае если в связи с недостоверностью представленных Депонентом или Бенефициаром документов Банку причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению Депонентом или Бенефициаром в полном объеме.

7.4.21. Банк не несет ответственности за последствия, вызванные неправильным оформлением Депонентом или Бенефициаром Распоряжений.

7.4.22. Договор счета эскроу вступает в силу с момента его подписания и действует до исполнения Депонентом и Бенефициаром своих обязательств, но не более 5 (Пяти) месяцев со дня его подписания.

Если правила, указанные в подпунктах 7.4.4 – 7.4.8 настоящих Условий, до окончания срока действия Договора счета эскроу не будут выполнены Депонентом и Бенефициаром, Договор прекращается.

7.4.23. При прекращении Договора счета эскроу по любому основанию, Банк закрывает счет эскроу и осуществляет перевод Эскроу-резерва на банковский счет Депонента, указанный в Заявлении на открытие счета, либо, при возникновении оснований для передачи денежных средств Бенефициару, – на банковский счет Бенефициара, указанный в Заявлении на открытие счета.

7.5. **Особенности обслуживания группы Счетов.**

7.5.1. В рамках Договора Клиент вправе направить Банку заявление о включении его Счетов, открытых в Банке, в группу Счетов, по форме Приложения №5 к Условиям.

Юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физические лица, являющиеся владельцами банковских счетов, открытых в АО «Датабанк», вправе направить Банку Заявление о включении банковских счетов нескольких Клиентов в группу по форме Приложения №6 к Условиям.

Акцепт Банком указанных Заявлений является заключенным между Банком и Клиентом (Клиентами) Соглашением о включении банковских счетов в группу.

7.5.2. В группу счетов могут быть включены только банковские счета, не относящиеся к депозитным и специальным банковским счетам.

7.5.3. При поступлении распоряжения Клиента на списание денежных средств со Счета, включенного в группу счетов, и при недостаточности денежных средств на указанном Клиентом Счете, Банк проводит проверку достаточности денежных средств на всех других счетах, включенных в соответствии с Соглашением в группу.

При установлении достаточности денежных средств на счетах, включенных в группу, Банк исполняет распоряжение Клиента, при этом с иных счетов подлежит списанию сумма денежных средств, недостаточная для исполнения распоряжения Клиента.

При недостаточности денежных средств на счетах, входящих в группу, распоряжение Клиента не подлежит исполнению.

7.5.4. При исполнении распоряжения Клиента путем списания денежных средств с иных счетов, входящих в группу, комиссия за обслуживание взимается за исполнение одного распоряжения.

7.5.5. Списание денежных средств с иных счетов, входящих в группу, допускается только при исполнении распоряжения Клиента, счет которого включен в группу.

7.5.6. Списание денежных средств с иных счетов, входящих в группу, не является кредитованием счета.

7.6. **Особенности открытия и обслуживания залогового счета**

7.6.1. Банк открывает Клиенту на основании Заявления по форме Приложения 1.4. к настоящим Условиям специальный банковский счет, права по которому могут быть предметом залога (далее – «залоговый счет» или «Счет»).

7.6.2. Залогодержателем при залоге прав по Договору может быть Банк либо третье лицо (по согласованию с Банком и при наличии у Банка технической возможности осуществлять обслуживание договора с третьим лицом).

7.6.3. Залогодержатель, являющийся третьим лицом, обязан до заключения договора залога прав по Договору предоставить Банку полный комплект документов, необходимых для осуществления идентификации залогодержателя (его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, а также оформить карточку с образцами подписей и оттиска печати залогодержателя. В случае изменения ранее предоставленных сведений, а также по требованию Банка залогодержатель обязан обновлять ранее предоставленные сведения.

7.6.4. Залог прав по Договору возникает:

- с момента заключения Клиентом и Банком отдельного договора залога прав;
- с момента уведомления Банка о залоге прав и предоставления ему копии договора залога прав (в случае если залогодержателем является третье лицо).

7.6.5. Договор залога прав должен содержать банковские реквизиты залогового счета Клиента, а также существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом прав по Договору (далее по тексту – «основное обязательство»).

7.6.6. Счет может быть открыт Клиенту независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета.

7.6.7. Банк осуществляет операции по Счету с учетом ограничений, установленных настоящими Условиями и договором залога прав по Договору.

7.6.8. Приходные операции по Счету, а также расходные операции по Счету при отсутствии залога прав по Договору осуществляются без ограничений в порядке, предусмотренном законодательством и банковскими правилами.

7.6.9. Расходные операции по Счету при наличии залога прав по Договору осуществляются с учетом следующих ограничений:

7.6.9.1. При залоге прав в отношении всей суммы денежных средств на Счете, Клиент вправе свободно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено договором залога прав по Договору (договором залога может быть предусмотрено, что распоряжение денежными средствами на Счете не осуществляется либо осуществляется только с согласия залогодержателя).

После возникновения факта неисполнения или ненадлежащего исполнения основного обязательства (получения Банком письменного уведомления залогодержателя, если им является третье лицо) Банк прекращает исполнять распоряжения Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного основного обязательства.

7.6.9.2. При залоге прав в отношении твердой денежной суммы Клиент не вправе без письменного согласия залогодержателя давать распоряжения Банку, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже указанной в договоре залога твердой денежной суммы. Банк отказывает Клиенту в исполнении таких распоряжений.

7.6.9.3. Письменное согласие (уведомление) залогодержателя, являющегося третьим лицом, должно быть подписано уполномоченным лицом залогодержателя и скреплено печатью залогодержателя. Письменное согласие на исполнение распоряжения Клиента должно быть получено Банком от залогодержателя не позднее следующего рабочего дня за днем получения Банком распоряжения Клиента о совершении расходной операции по Счету.

В случае ненадлежащего оформления письменного согласия, направления его в Банк и получения его Банком с нарушением установленного срока, либо неполучения Банком такого согласия, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ, банковскими правилами, Банк отказывает Клиенту в совершении такой операции по Счету.

7.6.9.4. Согласование Банком, являющимся залогодержателем, расходных операций Клиента, совершение которых возможно только с согласия залогодержателя, осуществляется в ходе проведения Банком процедур приема к исполнению распоряжений. При отсутствии согласия Банка как залогодержателя на совершение операции Банк отказывает в исполнении распоряжения.

7.6.10. В случае прекращения залога прав по Договору по любым основаниям (прекращение, расторжение договора залога, исполнение, прекращение, расторжение основного обязательства и т.п.), Банк выполняет распоряжения Клиента по Счету без каких-либо ограничений.

В случае, когда залогодателем является третье лицо, основанием для выполнения Банком распоряжений Клиента по Счету без каких-либо ограничений, установленных настоящим Договором, будет являться направленный в Банк и подписанный Клиентом и залогодержателем письменный документ в произвольной форме о прекращении прав залогодержателя с указанием соответствующего основания.

7.6.11. Денежные средства со Счета переводятся залогодержателю по его распоряжению при возникновении оснований, предусмотренных договором залога прав по Договору.

В случае, когда залогодержателем является третье лицо, списание Банком денежных средств осуществляется после предоставления залогодержателем в Банк всех необходимых надлежащим образом оформленных документов, указанных в договоре залога прав по Договору.

7.6.12. Банк по требованию залогодержателя, являющегося третьим лицом, предоставляет ему сведения об остатке денежных средств на Счете, выписки по Счету (сведения об операциях по Счету), сведения о предъявленных к Счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на Счет, на основании письменного запроса залогодержателя. Указанные сведения и документы предоставляются в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего письменного запроса залогодержателя.

7.6.13. При наличии залога прав по Договору изменение условий Договора, а также прекращение (расторжение) Договора осуществляется сторонами только с согласия залогодержателя. В случае если залогодержателем является третье лицо, согласие должно быть получено в письменном виде в соответствии с п. 7.6.9.3.

8. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ ДЛЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ

8.1. Подписание Клиентом Заявления на открытие банковского счета с использованием корпоративной банковской карты и выпуск Корпоративной карты (Приложение 1.1. к настоящим Условиям) и заключение Договора отдельного банковского счета для отражения операций, совершенных с использованием Корпоративных карт (далее по тексту – Договор), является подтверждением факта ознакомления с Правилами пользования Корпоративными картами АО «Датабанк» и принятия Клиентом их условий.

8.2. С момента заключения Сторонами Договора Клиент считается присоединившимся к Правилам пользования Корпоративными картами АО «Датабанк», установленными Приложением 5 к настоящим Правилам (далее по тексту – Правила Корпоративной карты), что порождает его обязательства по безусловному исполнению Правил Корпоративной карты в течение срока действия Договора, включая обязательства, вытекающие из условий Правил Корпоративной карты, в том числе обязанность Клиента знакомить Держателей с содержанием действующих Правил Корпоративной карты, а также контролировать их соблюдение.

8.3. Для выпуска к Карточному счету необходимого количества Карт, Клиент предоставляет в Банк следующие документы для оформления Корпоративных карт к Карточному счету Клиента на каждого Держателя Карты:

- Анкета-заявление физического лица;
- документ, удостоверяющий личность Держателя;

- для иностранных лиц и лиц без гражданства – миграционная карта и(или) документ, подтверждающий право законного пребывания (проживания) на территории РФ;

- Заявление на открытие банковского счета с использованием корпоративной карты и выпуск Корпоративной Карты (Приложение 1.1. к настоящим Условиям), подписанное Уполномоченным лицом и скрепленное оттиском печати Клиента, в соответствии с действующей в Банке Карточкой;

- Доверенность Клиента на получение и использование Корпоративной Карты в свободной форме (*о получении Корпоративной банковской Карты, наделении Держателя Карты правом на распоряжение денежными средствами, находящимися на Карточном счете для совершения отражаемых по Карточному счету Операций с использованием Корпоративной карты в торгово-сервисных организациях в безналичном порядке, получение наличных денег для осуществления на территории РФ в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, с учетом ограничений максимальной суммы получаемых наличных денег, установленных Тарифами*);

- Согласие на обработку персональных данных (по форме Банка), подписанное Держателем Карты.

8.4. Перечень операций, осуществляемый с использованием Корпоративных Карт, порядок выпуска и работы с Корпоративными Картами определяется Правилами Корпоративной карты (Приложение 5 к настоящим Правилам).

9. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ОТДЕЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА В РАМКАХ БАНКОВСКОГО СОПРОВОЖДЕНИЯ КОНТРАКТА

9.1.1. Отдельный банковский счет открывается Клиентам, заключившим с Банком договор о банковском сопровождении государственного или муниципального контракта (далее – Контракт) в соответствии с требованиями Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и постановления Правительства РФ от 20.09.2014 № 963 «Об осуществлении банковского сопровождения контрактов».

9.1.2. Счет открывается в общем порядке, установленном настоящими Условиями, на основании поданного в Банк Заявления об открытии отдельного банковского счета в рамках банковского сопровождения контракта (по форме Приложения 1.5. к Условиям).

9.1.3. Счет открывается не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты представления Клиентом всех сведений и документов в соответствии с требованиями законодательства и установленным Банком Перечнем документов, необходимых для открытия счета (размещен на Сайте Банка).

Банк имеет право отказать Клиенту в заключении Договора и (или) открытии счета в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

9.1.4. Счет является целевым и предназначен исключительно для расчетов, связанных с исполнением Контракта, в том числе: оплаты товаров (работ, услуг), уплаты установленных законодательством налогов и сборов, оплаты услуг Банка за расчетно-кассовое обслуживание, а также иных платежей, связанных с исполнением Контракта.

9.1.5. Клиент обязуется информировать своих контрагентов о целевом назначении отдельного банковского счета, открытого для сопровождения Контракта, с целью недопущения зачисления на указанный счет денежных средств, направленных на иные цели. Банк не несет ответственности за последствия зачисления на счет таких денежных средств.

9.1.6. Взаиморасчеты между Клиентом и всеми привлекаемыми в ходе исполнения Контракта субподрядчиками, соисполнителями, осуществляются исключительно через отдельный банковский счет, открываемый Банком.

9.1.7. Подписывая Заявление об открытии счета Клиент, являющийся поставщиком (подрядчиком, исполнителем) по Контракту, дает Банку согласие (акцепт) на исполнение платежных требований Заказчика по Контракту, предъявленных к счету, в размере предоставленного аванса по Контракту. Предоставленный акцепт допускает частичное исполнение.

9.1.8. Подписывая Заявление об открытии счета, Клиент предоставляет Банку право направлять Заказчику, а также Федеральному казначейству сведения и документы о Клиенте, а также операциях по отдельному банковскому счету Клиента, составляющие банковскую тайну, в объеме, необходимом для исполнения обязательств Банка по банковскому сопровождению Контракта.

10. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА

10.1. Банк (Корреспондент) открывает корреспондентский счет Клиенту (Респонденту), являющемуся кредитной организацией, и корреспондентский субсчет для совершения операций филиалами кредитной организации.

10.2. Счет открывается в общем порядке, установленном настоящими Условиями, на основании поданного в Банк Заявления об открытии корреспондентского счета (по форме Приложения 1.6 к Условиям).

10.3. Счет открывается не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты представления Респондентом всех сведений и документов в соответствии с требованиями законодательства и установленным Банком Перечнем документов, необходимых для открытия счета (размещен на Сайте Банка).

Банк имеет право отказать Клиенту в заключении Договора и (или) открытии счета в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Банк вправе потребовать у Респондента предоставить дополнительные документы, не указанные в Перечне документов, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.4. В Заявлении об открытии корреспондентского счета Стороны определяют электронные каналы связи для обмена информацией при исполнении Договора (основной и резервный).

10.5. При невозможности использования основного канала связи Стороны вправе установить иной электронный канал связи в качестве основного, предварительно согласовав его путем обмена сообщениями через доступные электронные каналы связи либо на бумажном носителе.

10.6. Порядок электронного обмена информацией по Счету с использованием системы СПФС регулируется соответствующими стандартами SWIFT и Унифицированными форматами электронных банковских сообщений (УФЭБС). Обмен документами по Системе ДБО предоставляется Банком в качестве дополнительной услуги и регулируется отдельным договором об использовании системы дистанционного банковского обслуживания.

10.7. Все документы, направляемые Сторонами друг другу по согласованным электронным каналам связи признаются юридически эквивалентными соответствующим документам на бумажном носителе, заверенными собственноручными подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Сторон и имеющими доказательную силу при рассмотрении в суде.

10.8. Операции, осуществляемые по Счету, отражаются Сторонами в балансах одной календарной датой – датой валютирования с осуществлением соответствующих бухгалтерских проводок.

10.9. Списание денежных средств со Счета осуществляется на основании распоряжений Респондента в пределах фактического остатка средств по Счету с учетом комиссионного вознаграждения Банка, взимаемого в соответствии с Тарифами. Списание средств без распоряжения Респондента возможно в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

10.10. Операционное время приема и исполнения Банком расчетных документов Респондента устанавливается Тарифами.

10.11. Зачисление денежных средств на Счет осуществляется без ограничения суммы в пределах установленного Банком операционного времени.

10.12. Расчетные документы Респондента, полученные Банком после окончания операционного времени приема и исполнения переводов, считаются принятыми Банком следующим рабочим днем.

10.13. Распоряжение Респондента на списание денежных средств должно в обязательном порядке содержать Дату проведения платежа (далее – ДПП). ДПП устанавливается Респондентом самостоятельно с учетом операционного времени работы Банка.

10.14. Расчетные документы Респондента, принятые Банком позже указанной ДПП/без указания ДПП, возвращаются Респонденту без исполнения или аннулируются. Распоряжение Респондента должно быть исполнено не позднее следующего рабочего дня с Даты проведения платежа (ДПП).

10.15. Банк вправе отказать в исполнении распоряжения Респондента по следующим причинам:

- распоряжение оформлено с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации;
- указание ошибочных или неточных реквизитов, шифров, кодов в распоряжении, не позволяющих достоверно определить получателя денежных средств;
- сумма перевода, указанная в распоряжении, превышает остаток денежных средств на Счете Респондента и/или не учитывает комиссию Банка за исполнение данного распоряжения;
- принятие законодательных актов или постановлений государственными органами Российской Федерации, препятствующих исполнению распоряжения Респондента;
- возникновение обстоятельств непреодолимой силы;

- возникновение подозрений, что перевод осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- распоряжение оформлено по поручению лоро-банков Респондента;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк информирует Респондента об отказе в операции по согласованным Сторонами электронным каналам связи не позднее 12.00 местного времени рабочего дня, следующего за ДПП.

10.16. Выписки по Счету и кредитовые авизо направляются Респонденту по согласованным электронным каналам связи не позднее 14.00 местного времени следующего рабочего дня после совершения операций по Счету. Выписка считается подтвержденной, если Респондент не представил свои замечания Банку в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения им выписки.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. **Банк обязуется:**

11.1.1. Исполнять распоряжения Клиента на перевод денежных средств и осуществлять иные расчетно-кассовые операции в пределах имеющихся денежных средств на Счете Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, в соответствии с требованиями законодательства РФ и настоящими Условиями.

11.1.2. Принимать денежные средства и зачислять их на Счет Клиента, осуществлять выдачу денежных средств со Счета Клиента в соответствии с требованиями законодательства РФ и настоящими Условиями.

11.1.3. Извещать Клиента о поступлении в Банк платежного требования на списание денежных средств со Счета Клиента, оплачиваемого с акцептом плательщика, в порядке, установленном настоящими Условиями для передачи выписок по Счету и приложений к ним.

11.1.4. Хранить тайну о Счете, об операциях по Счету и иные сведения, обязанность по хранению которых возложена на Банк в соответствии с законодательством РФ. Справки по операциям и Счетам могут быть выданы третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также по распоряжению Клиента.

11.1.5. Своевременно выдавать Клиенту выписки по Счету, но не ранее следующего рабочего дня за текущий операционный день.

11.1.6. Выполнять другие распоряжения Клиента и совершать расчетно-кассовые операции, предусмотренные действующим законодательством РФ.

11.1.7. Выдавать по заявлению Клиента денежные чековые книжки.

11.2. **Банк имеет право:**

11.2.1. Списывать со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения на основании расчетных документов, в том числе банковского ордера:

11.2.1.1. комиссионное вознаграждение за представленные в рамках Договора банковские услуги, в срок и в размерах, установленных Тарифами Банка или дополнительным соглашением Сторон;

11.2.1.2. сумму денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента;

11.2.1.3. суммы, причитающиеся Банку по иным договорам, в том числе по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о предоставлении банковской гарантии и другим.

Настоящие условия являются заранее данным акцептом, который представлен Клиентом Банку без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка (в том числе банковского ордера).

11.2.2. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его Счете, по решению суда, на основании распоряжений взыскателей средств в порядке, предусмотренном законодательством РФ, а при наличии заранее данного акцепта также на основании распоряжений получателей средств.

В случаях, указанных в настоящем пункте, Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его Счета, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со счета Клиента несет взыскатель (получатель) средств.

11.2.3. Отказать Клиенту в предоставлении услуг в случае отсутствия на счете денежных средств для их оплаты, в соответствии с действующими Тарифами Банка.

11.2.4. Отказать Клиенту в приеме по Системе ДБО расчетного документа, подписанного электронной подписью, в случаях установленных действующим законодательством РФ и договором об использовании системы дистанционного банковского обслуживания.

11.2.5. В одностороннем порядке изменять номер Счета Клиента в случае изменения нормативно-правовых актов, устанавливающих правила бухгалтерского учета операций Клиентов, правила работы с банковскими счетами. Изменение номера Счета не является основанием для прекращения Договора и возникших обязательств. В случае изменения номера Счета Банк не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до изменения, уведомляет Клиента о причине и дате изменения номера Счета.

11.2.6. В одностороннем порядке изменять Тарифы банковского обслуживания в порядке, установленном настоящими Условиями.

11.2.7. Самостоятельно определять, исходя из интересов Клиента и действующего законодательства Российской Федерации, маршрут исполнения расчетных документов и вносить изменения в расчетные документы Клиента, не изменяя при этом назначение платежа, реквизиты получателя денежных средств и сумму перевода, если иное не следует из действующего законодательства Российской Федерации.

11.2.8. **В целях исполнения законодательства о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:**

11.2.8.1. Отказывать в совершении расчетно-кассовых операций при представлении Клиентом в Банк распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, оформленных с нарушением требований законодательства РФ, а также в случае представления Клиентом распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, подписанных лицами, заявленными Клиентом в Карточке, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на Счете истек.

11.2.8.2. Требовать представления Клиентом документов и информации, необходимых для исполнения Банком требований законодательства РФ, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ (информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента, финансовом положении и деловой репутации Клиента, состав которой определяется Банком и доводится до сведения Клиента в порядке, определенном Общими положениями Правил).

11.2.8.3. Запрашивать у Клиента документы и информацию, характеризующие деятельность Клиента и (или) раскрывающие экономический смысл операций, проводимых по Счету.

11.2.8.4. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, а также в зачислении денежных средств на Счет в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

11.2.8.5. Проверять любую информацию о Клиенте, уполномоченных им лицах, иных лицах, которые вправе давать обязательные для Банка распоряжения по Счету.

11.2.9. Приостановить или прекратить использование Клиентом ЭСП (Корпоративной карты, Системы ДБО) в случае нарушения Клиентом порядка использования ЭСП в соответствии с Правилами, а также в случаях, предусмотренных законом.

11.3. **Клиент обязан:**

11.3.1. Предоставить при заключении и в период действия Договора достоверные и действительные на момент представления сведения, информацию и документы, необходимые для исполнения Банком требований законодательства, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ.

В случае изменения требований действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ, о порядке открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных установленных законодательством РФ случаях, Клиент обязан предоставлять по требованию Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства РФ, в течение 7 рабочих дней, со дня получения соответствующего требования Банка.

11.3.2. Осуществлять операции по Счету в соответствии с требованиями законодательства РФ и настоящими Условиями.

При совершении операций по Счету предоставлять Банку любую информацию, сведения, документы, а также совершать все необходимые действия, предусмотренные действующим законодательством РФ, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ, в течение 5 (пяти) рабочих дней, со дня получения соответствующего требования Банка.

11.3.3. До совершения по Счету операций в пользу выгодоприобретателя, представлять в Банк соответствующие документы, сведения и информацию, необходимые Банку для идентификации выгодоприобретателя к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления и др.

11.3.4. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за предоставленные банковские услуги в рамках Договора в срок и в размерах, установленных Тарифами Банка, настоящими Условиями и дополнительными соглашениями Сторон.

11.3.5. Письменно уведомить Банк об ошибочно зачисленных на его Счет денежных средствах и возвратить такие денежные средства Банку в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки по Счету и приложений к ним (проведения операции по счету).

11.3.6. Письменно уведомлять Банк об ошибочно списанных с его Счета денежных средствах в течение 10 (Десяти) календарных дней после выдачи ему выписки по Счету и приложений к ним (проведения операции по счету).

11.3.7. Предоставлять Банку ежегодно до 20 января заполненную Анкету клиента по состоянию на 1 января текущего года.

11.3.8. В течение срока действия Договора не реже одного раза в год, а также при каждом изменении, предоставлять в Банк информацию о себе, своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также информацию о целях установления и предполагаемом характере отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента, финансовом положении и деловой репутации Клиента. В случае если указанная в настоящем абзаце информация не предоставлена, Банк исходит из того, что данная информация не изменялась и обновления не требует.

В случае возникновения у Банка сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации, указанной в настоящем пункте, Клиент обязан предоставить такую информацию в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем получения требования Банка.

11.3.9. Извещать Банк в письменной форме:

об изменении уполномоченных лиц, изменении сведений о документах, удостоверяющих личность уполномоченных лиц, и иных сведений об уполномоченных лицах, внесении изменений в учредительный документ, изменении организационно-правовой формы юридического лица, местонахождения и адреса юридического лица (адреса для направления корреспонденции), начале процедуры ликвидации или реорганизации **(если клиент – юридическое лицо),**

об изменении фамилии, имени, отчества, сведений о документе, удостоверяющего личность, места жительства (места пребывания) и адреса для направления корреспонденции, иных сведений о Клиенте и уполномоченных им лицах, принятия Клиентом решения о прекращении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, о введении в отношении Клиента процедуры банкротства (реструктуризации долгов, реализации имущества) **(если клиент – индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой),**

в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня изменения таких сведений (принятия решения Клиентом, вынесения судебного акта и (или) получения документов Клиентом (уполномоченными лицами), в том числе после регистрации регистрирующим органом) с предоставлением в подтверждение соответствующих документов.

11.3.10. В случае изменения количества собственноручных подписей необходимых для подписания распоряжения о переводе денежных средств, а также лиц, наделенных правом подписи, подать в Банк Заявление об определении сочетания подписей при распоряжении денежными средствами на банковском счете (Приложение 3 к Условиям).

11.3.11. Незамедлительно извещать Банк в письменной форме об утрате денежной чековой книжки, печати, оттиск которой проставлен в Карточке, об отмене доверенности, выданной третьему лицу на совершение любых операций (сделок), связанных с обслуживанием Банком расчетного счета Клиента и исполнения Договора. Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия представителя, совершенные до момента получения Банком письменного уведомления.

11.3.12. Знакомиться с изменениями Тарифов и условий предоставления услуг по Договору, размещаемых в порядке, установленном Общими положениями Правил. Все неблагоприятные последствия, риски и убытки, связанные с нарушением данной обязанности, несет Клиент.

11.3.13. Соблюдать порядок совершения валютных операций и предоставления в Банк документов и информации при осуществлении валютных операций, установленный в соответствии с действующим валютным законодательством.

11.3.14. В случаях установленных нормативными актами Банка России при осуществлении валютных операций одновременно с расчетными документами представлять в Банк копии документов, являющихся основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

11.3.15. В случае закрытия банковского счета, а также при изменении номера банковского счета либо своего наименования Клиент обязан возвратить Банку неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков. При закрытии банковского счета в этом заявлении также может содержаться подтверждение остатка денежных средств на банковском

счете на день прекращения договора банковского счета.

11.3.16. При заключении договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания Клиент самостоятельно формирует выписку по счету и документы, подтверждающие совершение операций по счету, в электронном виде. В этом случае Банк не предоставляет Клиенту выписки по счету и документы, подтверждающие совершение операций, на бумажном носителе. Актуальная выписка по Счету за предыдущий операционный день формируется не ранее следующего рабочего дня.

При этом считается, что Банк исполнил обязанность по выдаче Клиенту выписки по счету и документов, подтверждающих совершение операций, а Клиент получил указанные выписку и документы не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операций по счету.

11.4. **Клиент вправе:**

11.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, давать Банку поручения о проведении расчетно-кассовых операций в пределах имеющихся на Счете денежных средств с учетом требований действующего законодательства РФ и настоящих Условий.

11.4.2. Отозвать до наступления момента безотзывности принятые, но не исполненные Банком поручения. В случае если Клиент является получателем средств отозвать свои платежные требования/инкассовые поручения принятые, но не исполненные банком плательщика.

Частичный отзыв платежных документов не допускается.

11.4.3. Получать справки о наличии и состоянии Счета, выписки по Счету и иные необходимые документы о совершенных по Счету операциях. За предоставление отдельных документов Банком может быть установлена комиссия, размер которой определяется Тарифами банковского обслуживания.

11.4.4. Пользоваться дополнительными услугами Банка (в том числе, по обмену документами в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания, по списанию денежных средств со счета Клиента без его распоряжения и иными услугами) при заключении дополнительных соглашений и договоров.

11.4.5. Предоставить Банку право на списание денежных средств со Счета по требованию получателей средств – третьих лиц, путем заключения соответствующего дополнительного соглашения к Договору или иного документа, в котором будут предусмотрены условия заранее предоставленного Клиентом акцепта на списание денежных средств без его распоряжения в пользу получателя средств – третьего лица (если условие о расчетах платежными требованиями предусмотрено договором между Клиентом и получателем средств) или условие о списании денежных средств без распоряжения Клиента на основании инкассовых поручений получателя средств, содержащих ссылку на дату, номер договора между Клиентом и получателем средств и соответствующий его пункт, предусматривающий право списания.

11.4.6. Получать консультации по вопросам проведения расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к осуществлению банковских операций.

11.5. **Банк в целях исполнения законодательства о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:**

11.5.1. Применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

11.5.2. Приостанавливает соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, на срок, установленный законодательством о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма, со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, установленном законодательством.

При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании законодательства о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма, Банк осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению Клиента, если в

соответствии с законодательством РФ не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

11.6. Стороны осуществляют иные права и несут иные обязательства, предусмотренные законом и настоящими Условиями.

12. ОПЛАТА УСЛУГ

12.1. Оплата услуг Банка производится Клиентом в соответствии с Тарифами Банка, действующими на день совершения операции, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон или настоящими Условиями.

В случае аннулирования операции по вине Клиента взысканная комиссия возврату не подлежит.

12.2. Оплата услуг Банка производится в момент совершения соответствующей операции (если иное не предусмотрено Тарифами Банка) в валюте совершаемой операции.

12.3. Исполнение Клиентом обязательств по оплате услуг Банка может осуществляться безналичным расчетом в форме перевода денежных средств со Счета, а также иных расчетных счетов Клиента, открытых в Банке или в иных банках, на основании расчетного (платежного) документа (платежного требования, инкассового поручения или иного распоряжения), применяемого в рамках соответствующей формы безналичных расчетов (далее – платежный документ), либо в ином порядке, не противоречащем действующему законодательству РФ.

При недостаточности денежных средств на Счете, денежные средства списываются с иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке (кроме банковских счетов, по которым в соответствии с законодательством РФ запрещено списание денежных средств на указанные цели и счетов по депозиту).

В случае если валюта иного банковского счета, с которого производится списание денежных средств, отлична от валюты задолженности Клиента по оплате комиссионного вознаграждения, Банк осуществляет конвертацию денежных средств в сумме, эквивалентной сумме задолженности Клиента по курсу Банка России на день осуществления конвертации денежных средств.

Подписывая Заявление об открытии счета, Клиент дает согласие (акцепт) на списание денежных средств со Счета, открытого в Банке и в иных банках (если списание денежных средств в счет оплаты услуг Банка предусмотрено режимом счета), который представлен Клиентом Банку без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка (в том числе банковского ордера).

При недостаточности денежных средств на расчетных счетах для погашения просроченных обязательств расчетный документ помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений. Допускается частичное списание денежных средств.

12.4. Перечисленные в пункте 12.3 настоящих Условий правила исполнения обязательств применяются также к исполнению Клиентом обязательств по уплате неустойки, штрафов и иных платежей, предусмотренных законодательством РФ и настоящими Условиями.

12.5. При подключении Клиентом Пакета услуг применяются соответствующие Тарифы пакета услуг.

12.6. Клиент вправе поменять тарифный план, а именно: сменить Пакет услуг либо перейти на обслуживание по стандартным Тарифам Банка. Для этого необходимо подать Заявление о смене тарифного плана по форме Приложения 4 к настоящим Условиям. Клиент вправе направить Банку указанное заявление на бумажном носителе или в электронном виде посредством Системы ДБО.

12.7. Переход на другой тарифный план (смена Пакета услуг либо переход на обслуживание на Тарифам Банка) осуществляется по выбору Клиента с первого числа следующего календарного месяца либо с даты, следующей за датой поступления в Банк Заявления на смену тарифного плана, в зависимости от выбранной Клиентом даты путем ее указания в Заявлении о смене тарифного плана.

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

13.1. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством РФ в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения распоряжений Клиента о переводе денежных средств со Счета. Ответственность Банка за нарушение обязательств наступает только при наличии вины Банка.

13.2. Банк не несет ответственность за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при оформлении распоряжений о переводе денежных средств.

13.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по Счету Клиента в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

13.4. Банк не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в распоряжениях Клиента о переводе денежных средств, а также в расчетных документах по зачислению средств на Счет Клиента.

13.5. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, подписанных лицами, неуполномоченными Клиентом, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящими Условиями, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

13.6. В случае неуведомления (несвоевременного уведомления) Банка о прекращении полномочий уполномоченных лиц полностью или в части, досрочного прекращения полномочий уполномоченных лиц Банк не отвечает за убытки Клиента, его контрагентов, возникшие в результате совершения операций (сделок) неуполномоченным лицом.

13.7. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами.

В случае несоблюдения требований, установленных пунктом 11.3.5 настоящих Условий (неуведомление и (или) несвоевременный возврат и (или) невозврат), Банк вправе потребовать от Клиента уплаты процентов на сумму ошибочно зачисленных на его Счет и не возвращенных денежных средств за каждый день использования в размере, установленном ст. 395 Гражданского кодекса РФ.

13.8. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов (сведений), за своевременность представления информации о внесении изменений и дополнений в эти документы (сведения), необходимые для открытия Счета, обслуживания Счета и (или) осуществления операций по нему.

13.9. При непредставлении Клиентом информации в соответствии с абзацем 2 подпункта 11.3.9 настоящих Условий, Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции до представления требуемой информации.

13.10. В случае невыполнения Клиентом обязательств, предусмотренных подпунктом 11.3.10 настоящих Условий, Клиент уплачивает Банку штраф в размере 3 000 (Три тысячи) рублей в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Клиентом соответствующего требования.

13.11. В случаях несвоевременной уплаты Клиентом причитающейся Банку комиссии по Договору Банк вправе предъявить Клиенту требование об уплате неустойки в размере 0,1% от суммы комиссии за каждый день просрочки, начисляемой со дня возникновения задолженности по уплате комиссии по день ее погашения. Требование об уплате неустойки должно быть исполнено Клиентом в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента его получения.

14. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

14.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

14.2. Договор может быть расторгнут:

14.2.1. в любое время на основании письменного заявления Клиента, составленного по форме Приложения 7 к настоящим Условиям, либо на основании соглашения Сторон;

14.2.2. в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством РФ, по требованию Банка.

14.3. При расторжении Договора на основании пункта 14.2.1 настоящих Условий Договор считается расторгнутым с даты, указанной в заявлении Клиента или соглашении Сторон. В случае получения Банком заявления Клиента позднее даты, указанной в его заявлении в качестве даты расторжения Договора, Договор считается расторгнутым с даты получения Банком такого заявления.

При наличии у Клиента денежных чековых книжек Клиент одновременно с заявлением о расторжении Договора представляет в Банк денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками. При наличии у Клиента финансовых обязательств перед Банком Клиент в течение пяти рабочих дней со дня подачи заявления о расторжении Договора Клиент обязан исполнить все указанные обязательства.

14.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия всех Счетов. При закрытии Счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту РФ одновременно подлежит закрытию открытый к нему транзитный валютный счет.

В случае если в рамках Договора было открыто (обслуживалось) несколько Счетов, Клиент вправе закрыть любой из Счетов без расторжения Договора. При этом действие Договора в отношении закрываемого Счета прекращается с момента его закрытия (в том числе прекращаются приходные и расходные операции по Счету).

14.5. Закрытие Счета по инициативе Клиента осуществляется на основании письменного заявления Клиента. Закрытие Счета осуществляется в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России, действующими на момент закрытия Счета.

14.6. При отсутствии в течение **одного года** денежных средств на Счете и операций по Счету (за исключением операций по списанию Банком комиссии в соответствии с Тарифами Банка), Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предупредив Клиента одним из способов информирования, предусмотренных Правилами КБО. В этом случае Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступят денежные средства.

14.7. Стороны договорились о том, что Договор расторгается по соглашению Сторон в соответствии с п.1 ст. 450 Гражданского кодекса РФ в случае:

14.7.1. Утраты силы государственной регистрации Клиента - физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (за исключением случая утраты государственной регистрации в процессе банкротства). Датой расторжения Договора по указанному основанию считается первый рабочий день, следующий за днем поступления в Банк информации (документов), подтверждающих утрату физическим лицом статуса индивидуального предпринимателя.

14.7.2. Выявления Банком в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок, а также при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок. Датой расторжения Договора по указанному основанию, будет являться дата, указанная Банком в уведомлении, направляемом Клиенту в порядке, установленном Общими положениями Правил.

14.7.3. Закрытия последнего Счета, открытого (обслуживаемого) в рамках Договора.

14.8. Стороны согласились с тем, что расторжение Договора и (или) закрытие Счета по основаниям, перечисленным в пунктах 14.6, 14.7 настоящих Условий, не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору. В случае расторжения Договора по основанию, указанному в пункте 13.7.2 настоящих Условий, Банк обязуется уведомить Клиента о закрытии Счетов, открытых (обслуживаемых) на основании Договора.

14.9. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае несоблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ, иных нормативно-правовых актов. В этом случае Банк направляет Клиенту уведомление об отказе от исполнения Договора. Договор прекращается с момента получения Клиентом данного уведомления.

14.10. Со дня закрытия Счета Банк прекращает принимать к исполнению Распоряжения и чеки Клиента, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные средства и отправляет их в адрес отправителя не позднее следующего за днем поступления средств рабочего дня.

14.11. При отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, Банк закрывает Счет в порядке, установленном законодательством РФ и в течение 7 (семи) дней после получения заявления Клиента о расторжении Договора выдает Клиенту остаток денежных средств либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее.

В случае, когда при прекращении действия Договора (независимо от оснований такого прекращения за исключением основания, указанного в пункте 14.9 настоящих Условий) или закрытии Счета Клиента, Клиент не обратился в Банк с требованием о выдаче остатка денежных средств (либо о его перечислении на иной счет) и (или) не указал в заявлении о расторжении Договора или закрытии Счета реквизиты для перечисления суммы остатка (в случае закрытия Счета по заявлению Клиента), Банк перечисляет остаток денежных средств на отдельный лицевой счет.

Настоящее условие является Распоряжением Клиента на перевод остатка денежных средств с закрываемого Счета. Остаток денежных средств с отдельного лицевого счета выдается Клиенту по его письменному требованию.

14.12. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

14.13. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, и наличии денежных средств на Счете, Счет не подлежит закрытию, до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

14.14. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии денежных средств на Счете, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

15. ПРИЛОЖЕНИЯ

15.1. **Приложение 1** Заявление о предоставлении комплексного обслуживания в АО «Датабанк» в рамках расчетно-кассового обслуживания.

15.2. **Приложение 1.1.** Заявление на открытие банковского счета с использованием корпоративной банковской карты и выпуск Корпоративной карты.

15.3. **Приложение 1.2.** Заявление о предоставлении комплексного обслуживания в АО «Датабанк» в рамках расчетно-кассового обслуживания по специальному банковскому счету.

15.4. **Приложение 1.3.** Заявление об открытии счета эскроу в АО «Датабанк».

15.5. **Приложение 1.4.** Заявление об открытии залогового счета в АО «Датабанк».

15.6. **Приложение 1.5.** Заявление об открытии отдельного банковского счета в рамках банковского сопровождения контракта.

15.7. **Приложение 1.6.** Заявление об открытии корреспондентского счета в АО «Датабанк».

15.8. **Приложение 2.** Заявление о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк» в рамках расчетно-кассового обслуживания.

15.9. **Приложение 3.** Заявление об определении сочетания подписей при распоряжении денежными средствами на банковском счете.

15.10. **Приложение 4.** Заявление о смене тарифного плана.

15.11. **Приложение 5.** Заявление о включении банковских счетов Клиента в группу.

15.12. **Приложение 6.** Заявление о включении банковских счетов нескольких Клиентов в группу.

15.13. **Приложение 7.** Заявление на закрытие банковского счета в АО «Датабанк».

Приложение 1
к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов
юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным
приравненным к ним лицам в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ о предоставлении комплексного обслуживания в АО «Датабанк» в рамках расчетно-кассового обслуживания

Сведения о заявителе (далее – Клиент):

_____

полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес: _____

Заполнив и подписав настоящее заявление в соответствии со статьей 428 ГК РФ, прошу на Условиях открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным приравненным к ним лицам в АО «Датабанк» заключить договор банковского счета и открыть расчетный счет в валюте РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ

❑ Обслуживание счета прошу производить в _____ по адресу:

_____

❑ Прошу АО «Датабанк» в день обращения с настоящим заявлением оказать услугу по получению сведений о Клиенте из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) и Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) в форме электронного документа.

❑ Прошу АО «Датабанк» в день обращения с настоящим заявлением оказать услугу по получению сведений о Клиенте из Единого государственного реестра недвижимости (ЕГРН) в форме электронного документа.

❑ Прошу АО «Датабанк» в день обращения с настоящим заявлением счет открыть срочно.

С условиями оплаты согласен.

❑ Прошу АО «Датабанк» в день обращения с настоящим заявлением перечислить денежные средства с накопительного счета, открытого для формирования уставного капитала организации, на открытый в соответствии с настоящим заявлением расчетный счет (при наличии накопительного счета).

❑ Прошу подключить Пакет услуг: _____

Подписывая настоящее заявление:

1. подтверждаю, что ознакомлен/ознакомился и согласен с требованиями Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк», Условий открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным приравненным к ним лицам в АО «Датабанк», Условий комплексного обслуживания клиентов в рамках пакета услуг в АО «Датабанк» и Тарифами банковского обслуживания, размещенными на сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru.
2. в целях оплаты вознаграждения, даю акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка на списание денежных средств со Счета в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании) (заранее данный акцепт). Представленный в соответствии с настоящим пунктом акцепт, допускает частичное исполнение. Условие настоящего пункта является неотъемлемой частью Договора.
3. подтверждаю, что лица, указанные в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной к счету № _____, имеют право распоряжаться денежными средствами, находящимися на вновь открываемом Клиенту в рамках настоящего Заявления банковском счете (в т.ч. транзитном) (при наличии открытого банковского счета).

_____	_____	_____
должность	подпись	инициалы, фамилия

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента (его представителя (ей)) осуществил, документы, необходимые для заключения договора банковского счета, проверил, негативной информации о клиенте (его представителе (ях)) в открытых источниках не выявлено	__.__.20____ *дата принятия заявления и комплекта документов* *должность* *подпись* / *фамилия, инициалы*
В приеме Заявления отказано по причине _____ _____	*должность* *подпись* / *фамилия, инициалы*
❑ заявление акцептовал	Начальник отдела по работе с клиентами *должность* *подпись* / *фамилия, инициалы* "___" _____ 20__ г. м.п.
Договору присвоен номер (заполняется при заключении Договора)	

"__" _____ 20__ г. открыт расчетный счет в валюте: РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ.

Номер счета:

Номер транзитного счета:

Приложение 1.1.
к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов
юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным
приравненным к ним лицам в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ на открытие банковского счета с использованием корпоративной банковской карты и выпуск Корпоративной карты

От:_____
(наименование Клиента на русском языке)

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес: _____

Заполнив и подписав настоящее заявление в соответствии со статьей 428 ГК РФ прошу на Условиях открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным, приравненным к ним лицам в АО «Датабанк» заключить Договор банковского счета и открыть счет в валюте РФ для использования корпоративных банковских карт в соответствии с Правилами пользования Корпоративными картами АО «Датабанк», нам известных и имеющих обязательную для нас силу, и выпустить банковские карты Держателям.

Подписывая настоящее заявление:

1. Подтверждаю, что ознакомлен/ознакомился и согласен с требованиями Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк», Условий открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным приравненным к ним лицам в АО «Датабанк» и Тарифами банковского обслуживания, размещенными на сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru.
2. В целях оплаты вознаграждения даю акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка на списание денежных средств со Счета в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании) (заранее данный акцепт). Представленный в соответствии с настоящим пунктом акцепт допускает частичное исполнение. Условие настоящего пункта является неотъемлемой частью Договора.

В соответствии с Договором № _____ от «_____»_____г. отдельного банковского счета № _____ для отражения операций, совершенных с использованием Корпоративных карт, просим Банк:

осуществить (V):

❑ выпуск;

❑ повторный выпуск (в связи с утерей/хищением, повреждением, сменой фамилии держателя, окончанием срока действия, иное:_____)
(нужное подчеркнуть)

корпоративной карты «МИР»

Держателю Карты/ согласно Списку на выпуск корпоративных банковских карт АО «Датабанк», прилагаемому к настоящему заявлению *(нужное подчеркнуть):*

_____
ФИО полностью

Документ, удостоверяющий личность:_____

полномочия которого определены доверенностью от «___»_____ №_____

подтверждаю свою осведомленность относительно права Банка на отказ в выпуске Карты Держателю без объяснения причин отказа.

Контактный номер телефона Держателя Карты _____

Для аутентификации Держателя Карты использовать кодовое слово:_____
(например, девичью фамилию матери, без пробелов)

Услугу информирования об операциях в соответствии со ст. 9 ФЗ от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»:		
❑ **ДА, ПУШ-уведомления** на мобильное устройство (требуется установка мобильного приложения Банка)	❑ **ДА, СМС-уведомления** на номер телефона	❑ **НЕТ,** размещать уведомления в личном кабинете Сервиса «Датабанк Онлайн» (доступен на сайте online.databank.ru или в мобильном приложении Банка)
Номер телефона для уведомлений: Плату за уведомления прошу списывать со счета Карты в размере, установленном Тарифами Банка	+7(❑❑❑)❑❑❑❑❑❑❑	

❑ прошу предоставить доступ к просмотру счета в Системе ДБО.

С Тарифами и режимом работы Счета Клиент и Держатели ознакомлены, согласны и обязуются исполнять.
Настоящим, подписывая Заявление, Клиент ознакомлен и выражает согласие:
-с тем, что Банк имеет право проверить информацию, предоставленную Клиентом о себе и Держателях, и отказать в выдаче банковской карты без объяснения причин;
- с лимитом на снятие наличных денег в день согласно Тарифам Банка;
-соблюдением правил Корпоративной карты, включая Памятку держателя

Дата: «_____» _____20_____г.

От имени Клиента:

М.П. _____
должность *подпись* *Ф.И.О.*

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для заключения договора банковского счета, проверил, негативной информации о клиенте в открытых источниках не выявлено	_____ *дата принятия заявления и комплекта документов* _____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
В приеме Заявления отказано по причине _____ _____	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
❑ заявление акцептовал	Начальник отдела по работе с клиентами Действует по доверенности № _____ от _____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы* "___" _____ г. м.п.
Договору присвоен номер (заполняется при заключении Договора)	

"__" _____20__ г. открыт расчетный счет в валюте: РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ.

Номер счета:

4	0				8	1	0												

Издана карта №

Карту получил _____ / _____
Подпись Держателя *ФИО*

Дата «_____»_____ м.п.

Приложение 1.2.
к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов
юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным
приравненным к ним лицам в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ о предоставлении комплексного обслуживания в АО «Датабанк» в рамках расчетно-кассового обслуживания по специальному банковскому счету

Сведения о заявителе (далее – Клиент):

_____

полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес _____

По законодательству РФ Клиент является: ❑ резидентом ❑ нерезидентом

Заполнив и подписав настоящее заявление в соответствии со статьей 428 ГК РФ, прошу на Условиях открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным приравненным к ним лицам в АО «Датабанк» заключить договор специального банковского счета и открыть следующий специальный банковский счет рублях РФ:

❑	специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента), платежного агента (субагента), поставщика (нужное подчеркнуть).
❑	специальный банковский счет должника: ❑ для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога) в соответствии со статьей 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» ❑ для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества Клиента

Обслуживание счета прошу производить в _____ по адресу: _____

❑ Счет прошу открыть срочно. С условиями оплаты согласен.

Подписывая настоящее заявление:

1. Подтверждаю, что ознакомлен/ознакомился и согласен с требованиями Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк», Условий открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным приравненным к ним лицам в АО «Датабанк» и Тарифами банковского обслуживания, размещенными на сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru.
2. Подтверждаю, что лица, указанные в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной к счету № _____, имеют право распоряжаться денежными средствами, находящимися на вновь открываемом Клиенту в рамках настоящего Заявления банковском счете (при наличии открытого банковского счета).
3. Прошу считать расчетный счет в валюте РФ № _____, открытый в Банке на основании Договора банковского счета от _____ № _____, счетом для уплаты комиссии и использовать его в целях списания с него Банком комиссионного вознаграждения за совершение операций с денежными средствами, находящимися на открываемом специальном банковском счете банковского платежного агента (субагента), платежного агента (субагента), поставщика, должника (нужное подчеркнуть).

В целях оплаты вознаграждения Банка, даю согласие (акцепт) на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка на списание денежных средств с указанного в настоящем пункте Заявления счета в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании) (заранее данный акцепт). Представленный в соответствии с настоящим пунктом акцепт, допускает частичное исполнение.

_____ _____ _____

должность подпись инициалы, фамилия

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

<table>
<tr><td>Заявление принял, идентификацию Клиента (его представителя (ей)) осуществил, документы, необходимые для заключения договора банковского счета, проверил, негативной информации о клиенте (его представителе (ях)) в открытых источниках не выявлено</td><td>_____
дата принятия заявления и комплекта документов
_____
должность
_____ / _____
подпись *фамилия, инициалы*</td></tr>
<tr><td>В приеме Заявления отказано по причине
_____
_____</td><td>_____
должность
_____ / _____
подпись *фамилия, инициалы*</td></tr>
<tr><td>❑ заявление акцептовал
❑ в акцепте заявления отказано</td><td>_____
должность
_____ / _____
подпись *фамилия, инициалы*
«_____» _____ 20 ___ года
м.п.</td></tr>
<tr><td>Договору присвоен номер
(заполняется при заключении Договора)</td><td>_____</td></tr>
<tr><td colspan="2">«____»_____ 20__ года открыт специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента), платежного агента (субагента), поставщика, должника (ненужное зачеркнуть).

Номер счета:
<table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table></td></tr>
</table>

Приложение 1.3.
к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов
юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным
приравненным к ним лицам в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТА ЭСКРОУ в АО «Датабанк»

Депонент

_____
полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Способ направления уведомлений _____

Адрес для направления уведомлений (если уведомление будет направлено почтой) _____

Реквизиты банковского счета для перевода денежных средств при наступлении оснований для их передачи депоненту:

номер счета _____, банк _____,

БИК _____, кор.счет. _____, ИНН/КПП банка _____

Бенефициар

_____
наименование организации или фамилия, имя и отчество физического лица (индивидуального предпринимателя)

Заполняется бенефициаром-физическим лицом:

документ, удостоверяющий личность: ❑ паспорт ❑ иной документ:_____

серия _____ номер _____ дата выдачи «___» _____ 20___г.

кем выдан _____

Заполняется бенефициаром-юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем):

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____ КПП _____

Способ направления уведомлений _____

Адрес для направления уведомлений (если уведомление будет направлено почтой) _____

Телефон: _____

Реквизиты банковского счета для перевода денежных средств при наступлении оснований для их передачи бенефициару:

номер счета _____, банк _____,

БИК _____, кор.счет. _____, ИНН/КПП банка _____

- заявляем о своем намерении заключить с АО «Датабанк» договор счета эскроу на условиях, указанных в Правилах комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк», Условиях открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным приравненным к ним лицам в АО «Датабанк» и Тарифах банковского обслуживания;
- просим открыть счет эскроу;
- просим Банк передать Эскроу-резерв в размере _____

Бенефициару при выполнении одного/нескольких (нужное подчеркнуть) условий:

- предоставление в Банк копий и оригиналов следующих документов: _____

_____

_____

- выполнения следующих условий _____

Настоящим Депонент и Бенефициар подтверждают, что:

– ознакомились с Правилами комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк» и Условиями открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным, приравненным к ним лицам в АО «Датабанк», понимаем их текст, выражаем свое согласие с ними и обязуемся их выполнять;

– настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт заключения Договора счета эскроу при условии его акцепта Банком.

Способ оплаты вознаграждения:
❑ наличными деньгами
❑ списание денежных средств со счета __
депонент / бенефициар
_____ в целях оплаты комиссии за ведение и обслуживание счета эскроу, дает
депонент / бенефициар
Банку согласие (акцепт) на исполнение требований (в том числе платежных требований) на списание денежных средств с расчетного счета № _____ в АО «Датабанк» в размере, установленном Тарифами банковского обслуживания.
Депонент и Бенефициар дают согласие (акцепт) на списание со счета эскроу, открытого в соответствии с настоящим Заявлением, денежных средств для уплаты вознаграждения за перевод Эскроу-резерва на банковские счета в иные банки в размере, установленном Тарифами банковского обслуживания на день осуществления перевода.

Депонент _____/_____
Бенефициар _____/_____
Дата подписания заявления «____»_____20___ года

Бенефициар получил:
Уведомление о принятии документов по договору счета эскроу _____ «___» _____ 20__г.
Уведомление о зачислении на счет эскроу суммы эскроу-резерва _____ «___» _____ 20__г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию депонента и бенефициара (их представителей (ей)) осуществил, документы, необходимые для заключения договора счета-эскроу, проверил, негативной информации о клиентах (их представителях) в открытых источниках не выявлено	*дата принятия заявления и комплекта документов* *должность* *подпись* / *фамилия, инициалы*
В приеме Заявления (заключении договора) отказал по причине _____ _____	*должность* *подпись* / *фамилия, инициалы*
❑ заявление акцептовал ❑ в акцепте заявления отказано по причине _____ _____	*должность* *подпись* / *фамилия, инициалы* «_____» _____ 20 ___ года
Договору присвоен номер (заполняется при заключении Договора счета эскроу)	_____

«____»_____ 20__ года открыт счет эскроу. Номер счета:

_____ _____ _____
должность *подпись* *инициалы, фамилия*
М.П.

Наименование (ФИО) бенефициара
адрес

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИНЯТИИ ДОКУМЕНТОВ ПО ДОГОВОРУ СЧЕТА ЭСКРОУ

В соответствии с пунктом 7.4.5 Условий открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным, приравненным к ним лицам в АО «Датабанк» и заключенным договором счета эскроу № _____ от «___»_____ 20___ года Банку переданы копии следующих документов:
- свидетельство о государственной регистрации права (или иной документ, подтверждающий наличие права на передаваемое имущество (указать) _____
_____

- заключенный (заключаемый) между Депонентом и Бенефициаром договор, в соответствии с которым осуществляется передача денежных средств с использованием счета эскроу _____
_____,

Уведомление выдано в _____
наименование структурного подразделения

«___»_____ 20___года _____/_____
подпись *инициалы, фамилия*

✂----------

Наименование (ФИО) бенефициара
адрес

УВЕДОМЛЕНИЕ О ЗАЧИСЛЕНИИ НА СЧЕТ ЭСКРОУ СУММЫ ЭСКРОУ-РЕЗЕРВА

В соответствии с пунктом 7.4.7 Условий открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным, приравненным к ним лицам в АО «Датабанк» и заключенным договором счета эскроу № _____ от «___»_____ 20___ года уведомляем Вас о зачислении на счет эскроу суммы эскроу-резерва в размере _____.

Уведомление выдано в _____
наименование структурного подразделения

«___»_____ 20___года _____/_____
подпись *инициалы, фамилия*

Приложение 1.4.
к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов
юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным
приравненным к ним лицам в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА в АО «Датабанк»

Сведения о заявителе (далее – Клиент):

_____

полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес: _____

По законодательству РФ Клиент является: ❑ резидентом ❑ нерезидентом

Заполнив и подписав настоящее заявление в соответствии со статьей 428 ГК РФ, прошу на Условиях открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным, приравненным к ним лицам в АО «Датабанк» заключить договор банковского счета и открыть залоговый счет в валюте РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ.

❑ Обслуживание счета прошу производить в _____ по адресу:
_____

❑ Прошу АО «Датабанк» в день обращения с настоящим заявлением счет открыть срочно.
С условиями оплаты согласен.

Подписывая настоящее заявление:

1. Подтверждаю, что ознакомлен/ознакомился и согласен с требованиями Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк», Условий открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным приравненным к ним лицам в АО «Датабанк» и Тарифами банковского обслуживания, размещенными на сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru.
2. Подтверждаю, что лица, указанные в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной к счету № _____, имеют право распоряжаться денежными средствами, находящимися на вновь открываемом Клиенту в рамках настоящего Заявления банковском счете (при наличии открытого банковского счета).
3. В целях оплаты вознаграждения, даю акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка на списание денежных средств со Счета в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании) (заранее данный акцепт).

В случае невозможности оплаты вознаграждения Банка без нарушения установленного режима использования Счета, даю акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка на списание денежных средств с расчетного счета в валюте РФ № _____, открытого в Банке на основании Договора банковского счета от _____ № _____.

Представленный в соответствии с настоящим пунктом акцепт, допускает частичное исполнение. Условие настоящего пункта является неотъемлемой частью Договора.

_____	_____	_____
должность	подпись	инициалы, фамилия

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента (его представителя (ей)) осуществил, документы, необходимые для заключения договора банковского счета, проверил, негативной информации о клиенте (его представителе (ях)) в открытых источниках не выявлено	__.__.20____ *дата принятия заявления и комплекта документов* *должность* *подпись* / *фамилия, инициалы*
В приеме Заявления отказано по причине _____ _____	*должность* *подпись* / *фамилия, инициалы*
❑ заявление акцептовал ❑ в акцепте заявления отказано	Начальник отдела по работе с клиентами *должность* *подпись* / *фамилия, инициалы* "___" _____ 20__ г. м.п.
Договору присвоен номер (заполняется при заключении Договора)	

"__" _____ 20__ г. открыт залоговый счет в валюте: РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ.

Номер счета:

Приложение 1.5.
к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов
юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным
приравненным к ним лицам в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ ОТДЕЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА в АО «Датабанк» в рамках банковского сопровождения контракта

Сведения о заявителе (далее – Клиент):

_____
полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес: _____

По законодательству РФ Клиент является: ☐ резидентом ☐ нерезидентом

Заполнив и подписав настоящее заявление в соответствии со статьей 428 ГК РФ, прошу на Условиях открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным приравненным к ним лицам в АО «Датабанк» заключить договор банковского счета и открыть отдельный банковский счет в валюте РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ в рамках банковского сопровождения следующего контракта (далее – Контракт):

Контракт	Государственный/муниципальный контракт № _____ от ____ _____ на _____, заключенный между ____(Заказчик) и _____ (идентификационный код закупки _____).
Договор, заключенный в целях исполнения Контракта *(заполняется при открытии счета субподрядчику (соисполнителю) по Контракту)*	Договор _____№ _____ от_____, заключенный между _____.

Договор о банковском сопровождении контракта № ____ от _____20__г.

❑ Обслуживание счета прошу производить в _____ по адресу:
_____

❑ Прошу АО «Датабанк» в день обращения с настоящим заявлением оказать услугу по получению сведений о Клиенте из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) и Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) в форме электронного документа.
❑ Прошу АО «Датабанк» в день обращения с настоящим заявлением оказать услугу по получению сведений о Клиенте из Единого государственного реестра недвижимости (ЕГРН) в форме электронного документа.
❑ Прошу АО «Датабанк» в день обращения с настоящим заявлением счет открыть срочно.
С условиями оплаты согласен.

Подписывая настоящее заявление:
1. Подтверждаю, что ознакомлен/ознакомился и согласен с требованиями Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк», Условий открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным приравненным к ним лицам в АО «Датабанк» и Тарифами банковского обслуживания, размещенными на сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru.
2. В целях оплаты вознаграждения даю акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка на списание денежных средств со счета в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании) (заранее данный акцепт). Представленный в соответствии с настоящим пунктом акцепт, допускает частичное исполнение. Условие настоящего пункта является неотъемлемой частью Договора.

3. Согласен на предоставление Банком Заказчику, а также Федеральному казначейству сведения и документы о Клиенте, а также операциях по отдельному банковскому счету Клиента, составляющие банковскую тайну, в объеме, необходимом для исполнения обязательств Банка по банковскому сопровождению Контракта.

4. Заранее даю согласие (акцепт) на списание Банком денежных средств со счета на основании распоряжений (платежных требований) Заказчика по Контракту в размере предоставленного аванса по Контракту. Представленный в соответствии с настоящим пунктом акцепт допускает частичное исполнение. Условие настоящего пункта является неотъемлемой частью Договора. *(Пункт применяется, если Клиент является поставщиком (подрядчиком, исполнителем) по Контракту).*

_____	_____	_____
должность	подпись	инициалы, фамилия

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента (его представителя (ей)) осуществил, документы, необходимые для заключения договора банковского счета, проверил, негативной информации о клиенте (его представителе (ях)) в открытых источниках не выявлено	__.__.20____ *дата принятия заявления и комплекта документов* *должность* *подпись* / *фамилия, инициалы*
В приеме Заявления отказано по причине _____ _____	*должность* *подпись* / *фамилия, инициалы*
❑ заявление акцептовал ❑ в акцепте заявления отказано	Начальник отдела по работе с клиентами *должность* *подпись* / *фамилия, инициалы* "___" _____ 20__ г. м.п.
Договору присвоен номер (заполняется при заключении Договора)	

"__" _____ 20__ г. открыт отдельный банковский счет в валюте: РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ.

Номер счета:

Приложение 1.6.
к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов
юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным
приравненным к ним лицам в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА в АО «Датабанк»

Сведения о заявителе (далее – Клиент/Респондент):

_____

полное наименование кредитной организации

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес: _____

По законодательству РФ Клиент является: ❑ резидентом ❑ нерезидентом

Заполнив и подписав настоящее заявление в соответствии со статьей 428 ГК РФ, прошу на Условиях открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным, приравненным к ним лицам в АО «Датабанк» заключить договор банковского счета и открыть корреспондентский счет в валюте _____.

❑ Обслуживание счета прошу производить в _____ по адресу:

Электронные каналы связи для обмена информацией:
❑ Система передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС) – **основной**
УИС Корреспондента: _____
УИС Респондента: _____
❑ Система ДБО – **резервный** (при условии заключения договора об использовании системы ДБО)
❑ SWIFT

Подписывая настоящее заявление:
1. Подтверждаю, что ознакомлен/ознакомился и согласен с требованиями Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк», Условий открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным приравненным к ним лицам в АО «Датабанк» и Тарифами банковского обслуживания, размещенными на сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru.
2. Подтверждаю, что лица, указанные в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной к счету № _____, имеют право распоряжаться денежными средствами, находящимися на вновь открываемом Клиенту в рамках настоящего Заявления банковском счете (при наличии открытого банковского счета).
3. В целях оплаты вознаграждения даю акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка на списание денежных средств со счета в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании) (заранее данный акцепт). Представленный в соответствии с настоящим пунктом акцепт, допускает частичное исполнение. Условие настоящего пункта является неотъемлемой частью Договора.

_____	_____	_____
должность	подпись	инициалы, фамилия

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента (его представителя (ей)) осуществил, документы, необходимые для заключения договора банковского счета, проверил, негативной информации о клиенте (его представителе (ях)) в открытых источниках не выявлено	__.__.20____ *дата принятия заявления и комплекта документов* *должность* *подпись* / *фамилия, инициалы*
В приеме Заявления отказано по причине _____ _____	*должность* *подпись* / *фамилия, инициалы*
❑ заявление акцептовал ❑ в акцепте заявления отказано	*должность* *подпись* / *фамилия, инициалы* "___" _____ 20__ г. м.п.
Договору присвоен номер (заполняется при заключении Договора)	

"__" _____ 20__ г. открыт корреспондентский счет в валюте: _____.

Номер счета:

Приложение 2
к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов
юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным
приравненным к ним лицам в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»
426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30,
ОГРН 1021800000090, ИНН 1835047032, КПП 184101001, БИК 042202884,
к/с 30101810145372202884 в ОКЦ № 1 Волго-Вятского ГУ Банка России
тел.: (3412) 91-91-00, 91-91-50, факс: 51-09-66

ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк» в рамках расчетно-кассового обслуживания

Сведения о заявителе (далее – Клиент):

_____

полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес _____

внимательно ознакомившись и согласившись с действующей редакцией Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк», Условиями открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным приравненным к ним лицам в АО «Датабанк», Тарифами банковского обслуживания, выражаю согласие с тем, что:

1. Заключенные с АО «Датабанк» договоры банковского счета (специального банковского счета банковского платежного агента (субагента), платежного агента (субагента), поставщика, должника)

№ _____ от «____»_____20___ года,
№ _____ от «____»_____20___ года,
№ _____ от «____»_____20___ года,
№ _____ от «____»_____20___ года,
№ _____ от «____»_____20___ года,
№ _____ от «____»_____20___ года.

2. Заключенный с АО «Датабанк» «____»_____20___ года договор об использовании системы дистанционного банковского обслуживания с момента принятия Банком настоящего Заявления считаются измененными и действуют в редакции Правил.

_____ _____ _____
должность подпись инициалы, фамилия

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Дата принятия заявления: «____»_____20___ года.

Идентификацию Клиента (представителя (ей) Клиента) осуществил, сведения, указанные в заявлении проверил.

_____ _____ _____
должность подпись инициалы, фамилия

Приложение 3
к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов
юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным
приравненным к ним лицам в АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ СОЧЕТАНИЯ ПОДПИСЕЙ ПРИ РАСПОРЯЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ

Сведения о Клиенте:

_____

полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес _____

настоящим определяет требования к составу подписей представителей Клиента, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка), принятой Банком «_____» _____ 20 __ года, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Клиента, в том числе направленных посредством системы дистанционного банковского обслуживания:

1. В отношении банковских счетов:
❑ по всем банковским счетам Клиента, открытым в Банке
❑ по банковскому счету/счетам, открытому (-ым) в Банке:
_____, _____, _____.
❑ по вновь открываемому Банком счету

2. Клиент поручает Банку принимать документы, содержащие распоряжения Клиента, подписанные следующим количеством собственноручных подписей:

❑ за одной собственноручной подписью лица, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, принятой Банком по банковским счетам/банковскому счету, указанному в пункте 1 (обязательно наличие одной любой подписи лица, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати)

❑ за двумя собственноручными подписями лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, принятой Банком по банковским счетам/банковскому счету, указанному в пункте 1 (обязательно наличие двух различных подписей лиц, указанных в карточке с образцами подписей и печати)
Клиент поручает Банку принимать документы, содержащие распоряжения Клиента, подписанные в следующих сочетаниях собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи в соответствии с Карточкой (обязательно наличие сочетания двух собственноручных подписей различных лиц, наделенных правом подписи в соответствии с Карточкой, из группы 1 и из группы 2 (одна любая собственноручная подпись лица из группы 1 и одна любая собственноручная подпись лица из группы 2):
Каждый представитель Клиента, указанный в Карточке, может быть поименован в таблице один раз.
Группа 1 (ФИО представителя Клиента, указанного в Карточке, полностью):
_____
_____
_____
Группа 2 (ФИО представителя Клиента, указанного в Карточке, полностью):
_____
_____
_____

Акцепт настоящего Заявления является подтверждением факта заключения соглашения об определении сочетания подписей при распоряжении денежными средствами на банковском(их) счете(ах) (далее – Соглашение).
Соглашение считается расторгнутым:
– либо со дня акцепта Банком нового Заявления, изменяющего по отношению к ранее предоставленному Заявлению количество собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих

распоряжения Клиента и предоставляемых в Банк, и/или возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи в соответствии с Карточкой в части банковского счета/банковских счетов;
– либо со дня приема новой Карточки по банковскому счету Клиента (если Акцепт был дан в отношении конкретного банковского счета);
– либо со дня приема новой карточки с образцами подписей и оттиска печати, действующей по всем банковским счетам Клиента (если Акцепт был дан в отношении всех банковских счетов Клиента);
– либо со дня расторжения договора банковского счета, в отношении которого было заключено Соглашение в части банковского счета, по которому установлено сочетание в соответствии с Соглашением. Если Соглашение заключено в отношении всех банковских счетов, открытых в Банке, то оно продолжает действовать в отношении открытых банковских счетов.
В целях исключения различных толкований, стороны соглашаются, что если Соглашение заключено в отношении всех банковских счетов Клиента, открытых в Банке, и Банком акцептовано новое Заявление по какому-либо одному банковскому счету Клиента, то Соглашение, заключенное между Банком и Клиентом в соответствии с ранее акцептованным Заявлением, считается действующим в отношении банковских счетов, открытых в Банке, кроме банковского счета, в отношении которого заключено новое Соглашение.
Если Соглашение заключено по временной Карточке в отношении банковского(их) счета(ов), то Соглашение, действует до даты окончания действия временной Карточки. После окончания срока действия временной Карточки продолжает действовать Соглашение, оформленное на основании Заявления, представленного Клиентом в Банк в отношении банковского(их) счета(ов) до дня приема Банком временной Карточки.

_____	_____	_____
должность	подпись	инициалы, фамилия

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию клиента (его представителей (ей)) осуществил	_____ *дата принятия заявления* _____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
В приеме Заявления отказал по причине _____ _____	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
❑ заявление акцептовал (соглашение заключил) ❑ в акцепте заявления отказано по причине _____ _____	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы* «_____» _____ 20 ___ года

Приложение 4
к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов
юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным
приравненным к ним лицам в АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ о смене тарифного плана

Сведения о заявителе (далее – Клиент):

_____

полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

в рамках Договора отдельного банковского счета **№_____ от «___» _____ 201__года** прошу изменить тарифный план:

❑ отключить Пакет услуг, перевести счет на обслуживание по стандартным тарифам
❑ подключить Пакет услуг: _____

❑ с первого числа следующего календарного месяца
❑ со дня, следующего за днем поступления в Банк настоящего заявления

Подписывая настоящее заявление подтверждаю, что ознакомлен/ознакомился и согласен с требованиями Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк», Условий открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным приравненным к ним лицам в АО «Датабанк», Условий комплексного обслуживания клиентов в рамках пакета услуг в АО «Датабанк» и Тарифами банковского обслуживания, размещенными на сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru.

_____	_____	_____
должность	подпись	инициалы, фамилия

М.П.

Приложение 5
к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов
юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным
приравненным к ним лицам в АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ О ВКЛЮЧЕНИИ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ КЛИЕНТА В ГРУППУ

Сведения о Клиенте:

_____

полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес _____

настоящим просит включить в группу банковских счетов следующие счета:

❑ все банковские счета Клиента, открытые в Банке (кроме депозитных, специальных счетов) на день подписания настоящего Заявления
❑ счета, открываемые в Банке после подписания настоящего Заявления, прошу включать в группу счетов со дня их открытия (кроме депозитных, специальных счетов)
❑ следующие банковские счета, открытые в Банке:

Клиент поручает Банку при недостаточности денежных средств на счете, указанном в распоряжении Клиента, производить списание денежных средств с иных счетов, включенных в группу.

Акцепт настоящего Заявления Банком является подтверждением факта заключения соглашения между Банком и Клиентом о включении банковских счетов в группу (далее – Соглашение).
Соглашение считается расторгнутым:
– либо со дня акцепта Банком нового Заявления, изменяющего перечень банковских счетов, включенных в группу;
– либо со дня, следующего за днем получения Банком от Клиента письменного уведомления о расторжении Соглашения;
– либо со дня закрытия одного или нескольких банковских счетов, включенных в группу согласно Соглашению, если в результате из указанных банковских счетов не закрытым остался только один банковский счет.

_____ _____ _____
должность подпись инициалы, фамилия

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял	_____ *дата принятия заявления* _____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
В приеме Заявления отказал по причине _____ _____	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
❑ заявление акцептовал (соглашение заключил) ❑ в акцепте заявления отказано по причине _____ _____	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы* «_____» _____ 20 ___ года

Приложение 6
к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов
юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным
приравненным к ним лицам в АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ О ВКЛЮЧЕНИИ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ НЕСКОЛЬКИХ КЛИЕНТОВ В ГРУППУ

1) Сведения о Клиенте:

_____

полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес _____

настоящим просит включить в группу банковских счетов следующие счета:

❑ все банковские счета Клиента, открытые в Банке (кроме депозитных, специальных счетов) на день подписания настоящего Заявления
❑ счета, открываемые в Банке после подписания настоящего Заявления, прошу включать в группу счетов со дня их открытия (кроме депозитных, специальных счетов)
❑ следующие банковские счета, открытые в Банке:

2) Сведения о Клиенте:

_____

полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес _____

настоящим просит включить в группу банковских счетов следующие счета:

❑ все банковские счета Клиента, открытые в Банке (кроме депозитных, специальных счетов) на день подписания настоящего Заявления
❑ счета, открываемые в Банке после подписания настоящего Заявления, прошу включать в группу счетов со дня их открытия (кроме депозитных, специальных счетов)
❑ следующие банковские счета, открытые в Банке:

Клиенты поручают Банку при недостаточности денежных средств на счете, указанном в распоряжении любого из Клиентов, производить списание денежных средств с иных счетов, включенных в группу и принадлежащих одному из указанных Клиентов.

Акцепт настоящего Заявления Банком является подтверждением факта заключения соглашения между Банком и Клиентами о включении банковских счетов в группу (далее – Соглашение).
Соглашение считается расторгнутым:
– либо со дня акцепта Банком нового Заявления, изменяющего перечень банковских счетов, включенных в группу;
– либо со дня, следующего за днем получения Банком от любого из Клиентов письменного уведомления о расторжении Соглашения;
– либо со дня закрытия одного или нескольких банковских счетов, включенных в группу согласно Соглашению, если в результате из указанных банковских счетов не закрытым остался только один банковский счет.

_____	_____	_____
должность	подпись	инициалы, фамилия

М.П.

_____	_____	_____
должность	подпись	инициалы, фамилия

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял	_____ *дата принятия заявления* _____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
В приеме Заявления отказал по причине _____ _____	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
❑ заявление акцептовал (соглашение заключил) ❑ в акцепте заявления отказано по причине _____ _____	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы* «_____» _____ 20 ___ года

Приложение 7
к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов
юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и иным
приравненным к ним лицам в АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ на закрытие банковского счета в АО «Датабанк»

Сведения о заявителе (далее – Клиент):			
полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой			
ОГРН / ОГРНИП		ИНН / КИО	
Адрес			
Телефон для связи с клиентом	+7 (____)		

Прошу

1. Закрыть счет(а):

Вид счета (расчетный, специальный, корреспондентский)	Номер счета

по следующей причине:

	прекращением деятельности	
	реорганизацией	
	переходом на обслуживание в другую кредитную организацию (укажите причину перехода):	
❑ высокие тарифы		❑ нет необходимости
❑ не устраивает обслуживанием		❑ иное (укажите, что именно) _____ _____
❑ не устраивают продукты		
	иное (укажите, что именно)	

2. Расторгнуть договор (ы) банковского счета (специального банковского счета)
№ _____ от «___»_____20___г.
Остаток денежных средств на счете по состоянию на «___» _____20___г. в размере _____
(_____) подтверждаю. Денежные средства после списания комиссий Банка, удержания денежных средств, которыми обеспечено исполнение Банком постановления о наложении ареста, прошу:

❑ выдать наличными
❑ перечислить на другой счет Клиента платежным поручением по реквизитам:
Счет №_____в _____
к/с _____ БИК _____

❑ перечислить на счет доходов Банка.

3. Расходы по перечислению денежных средств произвести за счет Клиента из суммы остатка денежных средств.

4. Принять следующие документы:
денежную чековую книжку с неиспользованными чеками ____
_____
иные документы _____
_____

5. Принять:
❑ USB-токен
❑ OTP-токен

_____ _____ _____
должность подпись инициалы, фамилия

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Дата принятия заявления: «____»_____20___ года.
Идентификацию Клиента (представителя (ей) Клиента) осуществил. Документы проверены.
Денежная чековая книжка:
❑ не выдавалась.
❑ выдавалась (нужное подчеркнуть):
- возвращена и помещена в документы дня
- не возвращена
Договор об использовании системы дистанционного банковского обслуживания:
❑ не заключен ❑ заключен.
От клиента получены (заполняется, если отсутствуют иные договоры, по которым продолжается взаимодействие по Системе ДБО):
❑ USB-токен
❑ OTP-токен
Остаток на счете составляет: _____ _____
Очередь неисполненных в срок распоряжений, иные ограничения (аресты) (нужное подчеркнуть): имеется / отсутствует.

_____
(отметка о возвращении распоряжений (требований) взыскателям (получателям))
Задолженность перед Банком, в том числе по комиссионному вознаграждению, техническому овердрафту:
❑ отсутствует ❑ имеется в размере _____ рублей.

Корпоративная банковская карта Клиентом ❑ сдана ❑ не сдана.
Корпоративная банковская карта заблокирована: «___» _____ 20___года ____час. ____мин.

Работник, принявший заявление _____ (_____)
Кредитные договоры, договоры поручительства, договоры о выдаче банковских гарантий, иные договоры, влекущие возникновение ссудной и приравненной к ней задолженности (нужное подчеркнуть): есть / нет.

_____ (_____)
Депозитный договор (нужное подчеркнуть): есть / нет.

_____ (_____)
❑ Счет закрывается по поручению ОФМ _____ (_____)

Счет закрыт «____»_____20___ года.
Ответственный исполнитель:

_____	_____	_____
должность	подпись	инициалы, фамилия

Заполняется при наличии задолженности перед Банком.
Настоящим Клиент подтверждает, что получил информацию о наличии задолженности по комиссионному вознаграждению и техническому овердрафту и дает Банку согласие (акцепт) на списание денежных средств в счет погашения указанной задолженности со счета (ов) № _____, открытых в АО «Датабанк», на основании платежных требований Банка в размере имеющейся задолженности. Акцепт допускает частичное исполнение.

_____
подпись, инициалы, фамилия клиента (представителя клиента)»

Приложение 2
к Правилам комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в АО «Датабанк»

УСЛОВИЯ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ ПРИ РАЗМЕЩЕНИИ БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТОВ В АО «ДАТАБАНК»

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ

Для целей настоящих Условий в дополнение к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк» используются указанные ниже термины, определения и сокращения:

День окончания срока депозита – день, определенный Сторонами в Заявлении, в который Банк должен возвратить Клиенту Депозит и выплатить начисленные на него проценты.

День размещения депозита – день, определенный Сторонами в Заявлении, в который денежные средства должны быть перечислены Клиентом для размещения в Депозит в Банке.

Депозит – денежная сумма, принятая Банком от Клиента, которую Банк обязуется возвратить Клиенту и выплатить проценты на неё на условиях, согласованных с Клиентом, в порядке, определенном настоящими Условиями.

Депозитный счет – банковский счет, открываемый Банком Клиенту для учета размещенных в Депозит денежных средств.

Договор – договор банковского депозита, заключаемый (заключенный) между Банком и Клиентом, состоящий из Общих положений Правил, настоящих Условий, Заявления о размещении депозита, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом. В соответствии с Договором Банк принимает поступившую от Клиента или поступившую для него денежную сумму (депозит) и обязуется возвратить сумму депозита и выплатить проценты на нее на условиях, согласованных с Клиентом, и в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

Заявление о размещении депозита (далее также – Заявление) – заявление о предоставлении комплексного обслуживания в АО «Датабанк» при размещении банковского депозита, содержащее согласованные Сторонами Существенные условия Договора, поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора путем присоединения к Правилам.

Расчетный документ – платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер или банковский ордер.

Срок депозита – промежуток времени между Днем размещения депозита и окончания срока депозита, исчисляемый в календарных днях со дня, следующего за Днем размещения депозита, по День окончания срока депозита включительно, в течение которого Банк начисляет Клиенту проценты на Депозит.

Существенные условия – условия Договора, определенные в качестве таковых настоящими Условиями, по которым по заявлению одной из Сторон должно быть достигнуто соглашение.

Условия – Условия комплексного обслуживания корпоративных клиентов при размещении банковских депозитов в АО «Датабанк».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

2.1. Настоящие Условия определяют порядок заключения Договора, размещения и выдачи Депозитов.

2.2. Банк принимает от Клиента денежные средства в Депозиты на основании Договора, заключаемого Сторонами в соответствии с Общими положениями Правил, настоящими Условиями и на согласованных Сторонами в Заявлениях Существенных условиях.

2.3. Отношения Сторон, связанные с размещением Депозитов в Банке, в том числе порядок заключения Договора, исполнения обязательств по Договору, включая порядок размещения и возврата (востребования) Депозита, регулируются Общими положениями Правил, настоящими Условиями, а также действующим законодательством РФ.

2.4. В рамках комплексного банковского обслуживания Клиент вправе разместить неограниченное количество Депозитов, если это не противоречит действующему законодательству РФ.

2.5. Банк не взимает комиссии за расчетно-кассовое обслуживание по операциям, совершаемым в рамках Договора.

2.6. Существенными условиями Договора по размещению Депозита являются:

- сумма Депозита;
- валюта Депозита;

- День размещения Депозита;
- День окончания срока Депозита;
- процентная ставка за пользование Депозитом (в процентах годовых);
- периодичность выплаты процентов;
- иные условия, по которым по заявлению одной из Сторон должно быть достигнуто соглашение.

Для отдельных видов Депозитов дополнительными существенными условиями Договора являются:
- возможность пополнения Депозита;
- максимальная сумма Депозита с учетом всех дополнительных взносов;
- предельный срок (предельная дата) для внесения дополнительных взносов в Депозит;
- минимальная сумма дополнительного взноса в Депозит;
- возможность частичного/полного досрочного возврата Депозита;
- условия досрочного востребования части Депозита;
- процентные ставки при досрочном востребовании Депозита или его части;
- минимальная сумма частичного возврата Депозита;
- минимальный остаток по Депозиту.

В случае если каким-либо условием Договора предусмотрено внесение изменений в ранее заключенные между Банком и Клиентом Договоры, то такое условие Договора считается совершенным в надлежащей форме соглашением Сторон об изменении условий Договора.

Не являются Существенными условиями Договора:
- номер Депозитного счета, который может быть сообщен Банком Клиенту в соответствии с нормами Общих положений Правил;
- указываемые в Заявлении реквизиты банковского счета Клиента в валюте Депозита, на который Банк возвращает Депозит и выплачивает начисленные проценты, и которые могут быть изменены Клиентом путем направления Банку уведомления или заявления в соответствии с нормами Общих положений Правил.

2.7. Все без исключения существенные условия Договора по размещению Депозита согласовываются Сторонами путем проведения переговоров по телефону, переписки с использованием электронной почты, непосредственной встречи представителей Сторон.

2.8. Заключение Договора производится в порядке, предусмотренном статьёй 428 Гражданского кодекса РФ, в форме присоединения Клиента к Условиям в целом посредством подачи в Банк Заявления, а также документов, указанных в Перечне документов, необходимых для заключения договора банковского депозита (размещается на Сайте Банка). Заявление на бумажном носителе заполняется и подписывается Клиентов в двух экземплярах.

2.9. В случае заключения договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания Клиент вправе направить в Банк Заявление в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, в соответствии с правилами предоставления и обслуживания Системы ДБО (при наличии технической возможности со стороны Банка). Форма Заявления в Системе ДБО может отличаться от указанной в приложении 1 к настоящим Условиям.

2.10. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в следующих случаях:
- заключение договора и открытие Депозитного счета запрещено законодательством РФ;
- Банк не заключает Договоры в валюте, указанной Клиентом в Заявлении;

Клиент не представил или представил неверные (неполные) сведения (документы), необходимые для идентификации Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей в случаях, установленных законодательством РФ либо Клиент отсутствует по указанному им адресу;
- Клиент не представил документы, отражающие внесение изменений в сведения о Клиенте, представителей Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарном владельце, переданные им ранее Банку, при наличии таких изменений;
- в отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;
- у Банка имеются подозрения о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- в отношении Клиента - индивидуального предпринимателя арбитражным судом вынесено решение (определение) о признании его банкротом и на момент заключения договора дело не окончено и не прекращено;
- в иных случаях, установленных законодательством РФ.

2.11. Банк отказывает в заключении Договора, если в отношении ранее открытых счетов Клиента действует решение налогового органа о приостановлении операций Клиента по его Счетам в Банке.

2.12. Договор считается заключенным после согласования Сторонами Существенных условий со дня

перечисления Клиентом Суммы депозита на соответствующий Депозитный счет в Банке.
При этом уполномоченный работник Банка указывает в разделе «Отметки банка» обоих экземпляров Заявления номер Счета, дату его открытия, а также номер Договора.
Второй экземпляр Заявления об открытии счета с отметками Банка, передается Клиенту после открытия Депозитного счета.
При подаче Заявления с использованием Системы ДБО информация об открытом Депозитном счете, номере Договора, а также подписанное Заявление доступны Клиенту для ознакомления в Системе ДБО.
2.13. Размещение денежных средств в депозит осуществляется Клиентом путем безналичного перевода денежных средств с расчетного счета, открытого Клиентом в Банке, либо со счета Клиента, открытого в другой кредитной организации, через корреспондентский счет Банка, на Депозитный счет, открытый Банком, в День размещения депозита, указанный в Заявлении. Допускается перечисление Клиентом на Депозитный счет суммы Депозита, согласованной Сторонами и указанной в Заявлении, частями в течение рабочего дня, соответствующего Дню размещения депозита, согласованному Сторонами и указанному в Заявлении.
2.14. При наличии в Заявлении соответствующего распоряжения Клиента размещение денежных средств в депозит осуществляется путем списания Банком денежных средств с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, и зачисления их на Депозитный счет. При данном способе Клиент должен обеспечить в День размещения депозита (до окончания операционного времени) наличие на расчетном счете суммы денежных средств не менее чем сумма депозита.
2.15. Если денежные средства не поступят на Депозитный счет в День размещения депозита, Договор считается незаключенным, Депозитный счет не позднее следующего рабочего дня закрывается.
2.16. Если Договором не предусмотрено пополнение Депозита и на Депозитный счет в День размещения депозита поступили денежные средства в сумме большей, чем сумма Депозита, согласованная Сторонами и указанная в Заявлении, излишне поступившая в Банк сумма денежных средств не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю, при этом проценты на излишне поступившую в Банк сумму денежных средств не начисляются.
2.17. Если на Депозитный счет в День размещения депозита денежные средства поступят в сумме меньшей, чем сумма депозита, согласованная Сторонами и указанная в Заявлении, поступившая в Банк сумма денежных средств не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю, Договор считается незаключенным, Депозитный счет закрывается, проценты на указанные средства Банком не начисляются.
2.18. Клиент не имеет права перечислять находящиеся на Депозитном счете денежные средства другим лицам.
2.19. Каждый Договор, заключаемый в соответствии с настоящими Условиями, вступает в силу с момента зачисления денежных средств на соответствующий Депозитный счет на согласованных Сторонами Существенных условиях.

3. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ И ВОЗВРАТА ДЕПОЗИТА

3.1. Проценты на сумму депозита начисляются ежедневно со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита в Банк, по день возврата (списания со счета) Суммы депозита включительно. При начислении процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
Проценты на увеличенную за счет дополнительного взноса сумму депозита начисляются со дня, следующего за днем его пополнения, до окончания срока депозита включительно.
3.2. Выплата процентов за пользование Депозитом производится Банком одновременно с возвратом Депозита в день окончания Срока депозита, если ежемесячная (ежеквартальная) выплата процентов не установлена Договором.
При ежемесячной выплате проценты выплачиваются в последний рабочий день календарного месяца.
Если последний рабочий день календарного месяца не является последним календарным днем этого месяца, то проценты выплачиваются в последний рабочий день календарного месяца за период по последний календарный день месяца включительно.
3.3. Клиент не имеет право требовать досрочного возврата Депозита или его части (то есть, возврата Депозита ранее окончания Срока депозита), если иное не определено Существенными условиями Договора в соответствующем Заявлении.
Если Существенными условиями Договора предусмотрена возможность досрочного возврата Депозита и (или) его части, то при досрочном возврате суммы Депозита, проценты за весь период нахождения изымаемой суммы Депозита в Банке пересчитываются по ставке, определяемой условиями Договора.
В случае если Существенными условиями Договора предусмотрена возможность досрочного частичного или полного возврата Депозита, Клиент обязан уведомить Банк о досрочном возврате Депозита либо части

Депозита не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты предполагаемого возврата, если иное не определено Существенными условиями Договора в соответствующем Заявлении. Уведомление должно быть подписано собственноручными или электронными подписями Уполномоченных лиц Клиента и заверено оттиском печати Клиента (в отношении письменного документа), и передано в Банк одним из способов, установленных нормами Общих положений Правил.

В случае если условиями Договора предусмотрена возможность досрочного полного возврата Депозита только с согласия Банка, Банк обязан не позднее даты предполагаемого возврата Депозита, указанной в уведомлении Вкладчика, проинформировать Клиента о принятом решении:

- при отказе в возврате Депозита - путем направления уведомления одним из способов, установленных нормами Общих положений Правил (с одновременным информированием Вкладчика о принятом решении в устной форме по телефону);
- при согласовании возврата Депозита – путем совершения действий по возврату Депозита в день предполагаемого возврата Депозита в соответствии с поручением Клиента, представленным в его уведомлении.

3.4. Если в соответствии с условиями Договора выплата процентов производится ежемесячно, то в случае досрочного полного возврата Депозита (если возможность полного возврата Депозита предусмотрена условиями Договора), Банк удерживает сумму излишне начисленных и выплаченных Клиенту процентов из суммы процентов, начисленных, но не выплаченных на момент досрочного возврата суммы Депозита.

При невозможности удержать сумму излишне начисленных и выплаченных Клиенту процентов из суммы процентов, начисленных, но не выплаченных на момент досрочного возврата суммы Депозита, Клиент предоставляет Банку право удержать излишне выплаченную сумму процентов из суммы Депозита в день возврата Депозита.

3.5. При недостаточности денежных средств на расчетных счетах Клиента, открытых в Банке, в целях исполнения предъявленного в Банк исполнительного листа, требования (постановления) уполномоченного государственного органа или иного аналогичного документа в соответствии с требованиями законодательства РФ, Банк вправе в соответствии с законодательством РФ обратить взыскание на сумму Депозита или его часть. При этом если в результате обращения взыскания сумма Депозита будет полностью либо частично списана Банком с Депозитного счета, Договор считается расторгнутым с даты осуществления списания Банком денежных средств с Депозитного счета Клиента, если иное не определено Существенными условиями Договора в соответствующем Заявлении.

Банк возвращает Клиенту остаток суммы Депозита (при его наличии) и начисленных процентов в соответствии с реквизитами для возврата Депозита и процентов по нему, указанными в Заявлении, в день расторжения Договора.

В случае наступления обстоятельств, установленных настоящим пунктом, проценты за весь период нахождения суммы Депозита в Банке пересчитываются по ставке 0,01 % годовых, если иное не определено существенными условиями Договора в соответствующем Заявлении.

Если в соответствии с условиями Договора выплата процентов происходит ежемесячно, то при его расторжении в порядке, указанном в настоящем пункте, Банк удерживает сумму излишне начисленных и выплаченных Клиенту процентов из суммы процентов, начисленных, но не выплаченных на момент расторжения Договора.

При невозможности удержать сумму излишне начисленных и выплаченных Клиенту процентов из суммы процентов, начисленных, но не выплаченных на момент расторжения Договора, Клиент предоставляет Банку право удержать излишне выплаченную сумму процентов из суммы Депозита в день его возврата.

Если сумма Депозита, из которой возможно было бы осуществить удержание, отсутствует или меньше суммы излишне выплаченных процентов, Клиент обязуется осуществить возврат Банку суммы излишне выплаченных процентов, которую невозможно было удержать их суммы Депозита, в течение 10 рабочих дней с момента направления Банком соответствующего уведомления.

3.6. Возврат суммы Депозита и выплата процентов за пользование Депозитом производится Банком на расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении, либо причисляется к Депозиту, если это предусмотрено Договором.

3.7. Договор прекращает свое действие в случае возврата Клиенту суммы Депозита и выплаты всех причитающихся в соответствии с условиями Договора процентов, начисленных на сумму Депозита до истечения срока размещения Депозита и по истечении срока размещения Депозита в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

3.8. Прекращение действия Договора является основанием для закрытия счета. Депозитный счет закрывается не позднее дня, следующего за днем перечисления суммы Депозита с Депозитного счета Клиенту и начисленных процентов на его банковский счет, указанный в Заявлении или в отдельном заявлении Клиента,

составленном в произвольной форме.
3.9. В случае если дата возврата Депозита и начисленных процентов по нему приходится на нерабочий день, возврат производится не позднее следующего за ним рабочего дня. Проценты в этом случае начисляются и выплачиваются Банком за все нерабочие дни по день возврата суммы депозита включительно.
3.10. Изменение условий заключенного Договора возможно по обоюдному соглашению Сторон и оформляется путем заключения дополнительного соглашения в порядке, предусмотренном разделом 2 настоящих Условий. Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью Договора и вступает в силу со дня его заключения.
3.11. По взаимной договоренности Сторон допускается пролонгация срока размещения Депозита, которая оформляется в порядке, предусмотренном разделом 2 настоящих Условий, путем подписания Сторонами дополнительного соглашения. Все дополнительные соглашения о пролонгации срока сделки, оформленные надлежащим образом, являются неотъемлемой частью Договора.

4. ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

4.1. Клиент обязуется:
4.1.1. Предоставить при заключении и в период действия Договора достоверные и действительные на момент представления сведения, информацию и документы, необходимые для исполнения Банком требований законодательства РФ, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ;
4.1.2. Осуществить перевод денежных средств на Депозитный счет в размере и в срок, согласованные при заключении Договора;
4.1.3. Предоставить Банку все запрашиваемые документы и информацию об осуществлении операций, которые Банк вправе требовать в соответствии с действующим законодательством РФ и Общими положениями Правил;
4.1.4. Не требовать возврата Депозита до окончания срока действия Договора, если это не предусмотрено условиями Договора;
4.1.5. Не производить дополнительные взносы, если это не предусмотрено условиями Договора;
4.1.6. Представить Банку в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня совершения банковской операции, изложенные произвольно в письменной форме сведения согласно законодательству РФ, о лице, не являющемся непосредственно участником операции, но получающем выгоду от ее проведения (выгодоприобретателе);
4.1.7. Если для заключения Договора требуется решение уполномоченного органа управления Клиента на заключение Договора, предоставить Банку документ о принятии соответствующего решения до заключения Договора.
4.2. Клиент вправе:
4.2.1. Продлить Срок депозита путем заключения дополнительного соглашения к Договору. При этом Банк вправе предложить Клиенту разместить Депозит на условиях, отличных от предусмотренных Договором;
Для установления нового Срока депозита Клиент обязан письменно уведомить Банк о желании продлить Срок депозита не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до окончания Срока депозита. В противном случае, Банк имеет право отказать Клиенту в заключении дополнительного соглашения о продлении Срока депозита.
4.2.2. Изменить платежные реквизиты для возврата Депозита и выплаты начисленных процентов, указанные при заключении Договора, направив в Банк соответствующее письменное уведомление одним из способов, установленных нормами Общих положений Правил не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до Дня окончания Срока депозита и (или) выплаты начисленных процентов в соответствии с Существенными условиями Договора, которая должна быть осуществлена по измененным платежным реквизитам;
4.2.3. Получать информацию о движении денежных средств по Депозитному счету;
4.2.4. Досрочно востребовать сумму или часть суммы Депозита, если это предусмотрено Существенными условиями Договора и/или иным соглашением Сторон;
4.2.5. Увеличивать (пополнять) сумму Депозита на Депозитном счете, если это предусмотрено Существенными условиями Договора.
4.3. Банк обязуется:
4.3.1. Открыть на имя Клиента Депозитный счет, зачислить на Депозитный счет поступившие от Клиента денежные средства;
4.3.2. Начислять и выплачивать проценты на сумму Депозита в размере, согласованном Сторонами при заключении Договора, в порядке, предусмотренном настоящими Условиями;
4.3.3. По просьбе Клиента выдать документ, подтверждающий факт внесения Депозита на Депозитный счет;
4.3.4. Возвратить Клиенту сумму Депозита полностью вместе с причитающимися процентами в день

окончания Срока депозита. В случае если Существенными условиями Договора предусмотрена возможность досрочного востребования Клиентом суммы Депозита полностью или в части, осуществить возврат всей суммы Депозита или его части в дату, указанную в уведомлении о досрочном востребовании, направляемом Клиентом в Банк в порядке указанном в настоящих Условиях;

4.3.5. Если Существенными условиями Договора предусмотрена возможность пополнения Депозита, принимать от Клиента дополнительные взносы в Депозит на условиях, определяемых существенными условиями Договора, и зачислять их на Депозитный счет в день их поступления, при условии соблюдения порядка пополнения Депозита;

4.3.6. Выполнять иные требования, предъявляемые законодательством РФ к договорам банковского депозита.

4.4. Банк вправе:

4.4.1. В пределах Срока депозита распоряжаться денежными средствами Клиента по своему усмотрению, в том числе путем их использования в качестве кредитных ресурсов. Банк распоряжается суммой Депозита от своего собственного имени;

4.4.2. Запросить у Клиента необходимые документы и информацию, которые Банк вправе требовать в соответствии с действующим законодательством РФ;

4.4.3. Расторгнуть Договор в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ;

4.4.4. Отказать Клиенту в заключении дополнительного соглашения о продлении Срока депозита;

4.4.5. В целях исполнения законодательства о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

4.4.5.1. Отказывать в совершении расчетно-кассовых операций при представлении Клиентом в Банк распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, оформленных с нарушением требований законодательства РФ, а также в случае представления Клиентом распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, подписанных лицами, заявленными Клиентом в Карточке, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на Счете истек;

4.4.5.2. Требовать представления Клиентом документов и информации, необходимых для исполнения Банком требований законодательства РФ, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ (информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента, финансовом положении и деловой репутации Клиента, состав которой определяется Банком и доводится до сведения Клиента в порядке, определенном нормами Общих положений Правил);

4.4.5.3. Запрашивать у Клиента документы и информацию, характеризующие деятельность Клиента и (или) раскрывающие экономический смысл операций, проводимых по Счету;

4.4.5.4. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями законодательства о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма, а также в случае, если у Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

4.4.5.5. Проверять любую информацию о Клиенте, уполномоченных им лицах, иных лицах, которые вправе давать обязательные для Банка распоряжения по Счету;

4.4.5.6. Отказать в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории РФ.

4.5. Банк не вправе осуществлять какие-либо операции по Депозитному счету без распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо установленных действующим законодательством РФ.

4.6. Банк в целях исполнения законодательства о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

4.6.1. Применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или

физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;

4.6.2. Приостанавливает соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, на срок, установленный законодательством о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма, со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, установленном законодательством.

При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании законодательства о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма, Банк осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению Клиента, если в соответствии с законодательством РФ не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение сторонами своих обязательств по Договору, они несут ответственность согласно действующему законодательству РФ.

5.2. За нарушение Банком сроков возврата Депозита, а также сроков уплаты процентов по нему, Банк выплачивает Вкладчику неустойку от суммы не перечисленных средств за каждый день просрочки в размере процентной ставки за пользование суммой депозита, указанной в Заявлении. Если валюта Депозита отлична от российских рублей, то неустойка уплачивается в российских рублях по курсу ЦБ РФ на день оплаты.

5.3. Банк освобождается от ответственности, указанной в пункте 5.2. настоящих Условий в случае, если нарушение сроков возврата Депозита, уплаты процентов по нему произошло из-за возникновения форс-мажорных обстоятельств (стихийных бедствий, аварий, пожаров, массовых беспорядков, повреждений линий связи, забастовок, революций, войн, военных операций любого характера, блокад, противоправных и иных действий третьих лиц, вступления в силу законодательных актов, постановлений и распоряжений государственных органов власти, а также изменение действующего законодательства и иные ограничения экономического и политического характера, препятствующих возможности перечисления Банком денежных средств для исполнения обязательств по Договору), в том числе обстоятельств, не зависящих от воли Клиента и Банка, препятствующих выполнению Банком своих обязательств по Договору.

При возникновении обстоятельств, указанных в настоящем пункте и препятствующих своевременному возврату Банком Клиенту Депозита, уплате процентов, Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с момента возникновения соответствующего обстоятельства информирует Клиента в письменном виде о невозможности исполнения своих обязательств по Договору, с указанием возникших обстоятельств.

Сроки возврата Банком Клиенту Депозита, уплаты процентов, предусмотренные Договором, соразмерно отодвигаются на время действия соответствующего обстоятельства.

6. ПРИЛОЖЕНИЯ

6.1. **Приложение 1** Заявление о предоставлении комплексного обслуживания в АО «Датабанк» при размещении банковского депозита (договор банковского депозита)

6.2. **Приложение 2** Уведомление о досрочном полном / частичном возврате Депозита

Приложение 1
к Условиям комплексного обслуживания Клиентов при размещении
банковских депозитов в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»
426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30,
ОГРН 1021800000090, ИНН 1835047032, КПП 184101001, БИК 042202884,
к/с 30101810145372202884 в ОКЦ № 1 Волго-Вятского ГУ Банка России,
тел.: (3412) 91-91-00, 91-91-50, факс: 51-09-66

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ в АО «Датабанк» при размещении банковского депозита (договор банковского депозита)

Сведения о заявителе (далее – Клиент):			
полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой			
ОГРН / ОГРНИП		ИНН / КИО	
Адрес			
По законодательству РФ Клиент является:		☐ резидентом	☐ нерезидентом
Телефон для связи с клиентом		+7 (____)	

Настоящим заявляю, что в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Клиент присоединяется к действующей редакции Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк» (далее – Правила), Условий комплексного обслуживания Клиентов при размещении банковских депозитов в АО «Датабанк» (далее – Условия) и Условиям депозита, с которыми Клиент ознакомлен.
Прошу Банк:

- Заключить договор банковского депозита и открыть депозитный счет.
- Принять денежные средства в валюте _____ на Депозит на следующих условиях:
  2.1. Сумма депозита: _____ (_____).
  2.2. День размещения депозита: «___» _____ 201__ года.
  2.3. День окончания срока депозита: «___» _____ 201__ года.
  2.4. Банк выплачивает проценты на сумму депозита в размере ____% (_____ процентов) годовых в порядке, установленном в Условиях.

(вариант 1) Проценты выплачиваются Вкладчику на расчетный счет, указанный Клиентом в пункте 3 настоящего Заявления, *ежемесячно/ежеквартально* не позднее последнего рабочего дня текущего календарного *месяца/квартала* и в день окончания депозита. Если последний рабочий день календарного *месяца / квартала* не является последним календарным днем этого месяца, то проценты выплачиваются в последний рабочий день календарного месяца за период по последний календарный день месяца включительно.
(вариант 2) Проценты выплачиваются Вкладчику на расчетный счет, указанный Клиентом в пункте 3 настоящего Заявления, одновременно с возвратом суммы депозита в день окончания срока депозита.

2.5. Внесение дополнительных взносов на депозит
(вариант 1) не допускается.
(вариант 2) допускается не позднее, чем за __ (__) календарных дней до дня окончания срока депозита. Минимальная сумма дополнительного взноса составляет __ (__ рублей __ копеек), при этом максимальная сумма дополнительных взносов с учетом всех пролонгаций Договора не должна превышать: *первоначальную сумму депозита / _____(_____ рублей ____копеек).*
Вкладчик письменно уведомляет Банк за __ (__) рабочих дня до предполагаемой даты внесения дополнительного взноса.
(вариант 3) допускается

2.6. Полное или частичное востребование суммы депозита
(вариант 1) не допускается
(вариант 2) Вкладчик вправе досрочно истребовать депозит полностью или в части. О досрочном востребовании депозита Клиент обязан письменно уведомить Банк за 1 (Один) рабочий день до предполагаемой даты востребования. В случае полного истребования депозита, Клиенту возвращается сумма депозита вместе с причитающимися процентами.

(вариант 2.1) При досрочном востребовании депозита размер выплачиваемых процентов за пользование депозитом не изменяется.

(вариант 2.2) При досрочном востребовании депозита проценты по депозиту начисляются по процентной ставке в размере ___ (_____) процента годовых со дня, следующего за Днём размещения депозита, по день возврата депозита включительно.

(вариант 2.3) При досрочном востребовании депозита Банк начисляет проценты в следующем порядке:

- при востребовании Клиентом суммы депозита в период до «___» _____ года – из расчета ___ % (____ процент__) годовых;
- при востребовании Клиентом суммы депозита в период с «____» _____ года по «___» _____ года – из расчета ___ % (_____ процент__) годовых.

(вариант 3) Вкладчик вправе досрочно истребовать депозит полностью или в части. При досрочном востребовании депозита в период с ____ по _____ Договор прекращается, проценты по депозиту выплачиваются по ставке ___ (_____) процента годовых со дня, следующего за Днём размещения депозита, по день возврата депозита включительно.

С _____ допускается досрочное полное и частичное востребование суммы вклада. Проценты в этом случае выплачиваются по ставке, указанной в пункте 2.4 настоящего заявления.

О досрочном востребовании депозита Клиент обязан письменно уведомить Банк за 1 (Один) рабочих дня до предполагаемой даты востребования. В случае полного истребования депозита, Клиенту возвращается сумма депозита вместе с причитающимися процентами.

(вариант 4) Вкладчик вправе досрочно истребовать депозит в пределах суммы, превышающей первоначальную сумму депозита. О досрочном востребовании части депозита Клиент обязан письменно уведомить Банк за 1 (Один) рабочий день до предполагаемой даты востребования.

- начисленные проценты и сумму депозита при наступлении основании для его возврата (в том числе, досрочного), прошу перечислить по следующим реквизитам: *расчетный счет _____ в _____, БИК _____, корреспондентский счет _____.*

Подписывая настоящее заявление:

– подтверждаю, что ознакомлен/ознакомился и согласен с требованиями Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк», Условиями комплексного обслуживания корпоративных Клиентов при размещении банковских депозитов в АО «Датабанк», Условиями банковских депозитов и Тарифами банковского обслуживания, размещенными на сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru, понимаю их текст, выражаю свое согласие с ними и обязуется их выполнять.

– подтверждаю, что основания заинтересованности в совершении Клиентом сделки размещения денежных средств в депозиты АО «Датабанк» в соответствии с действующим законодательством РФ и учредительным документом Клиента (выбранный вариант отметить □):

	отсутствуют
	имеются, сделка подлежит одобрению в соответствии с действующим законодательством РФ

– основания признания сделки, совершаемой Клиентом, крупной в соответствии с действующим законодательством РФ и учредительными документами Клиента (выбранный вариант отметить □):

	отсутствуют
	имеются, сделка подлежит одобрению в соответствии с действующим законодательством РФ

Настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт заключения Договора банковского депозита, при условии его акцепта Банком и поступления в Банк денежных средств в сумме и срок, указанные в настоящем Заявлении, на депозитный счет.

_____ _____ _____

должность подпись инициалы, фамилия

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента (его представителя (ей)) осуществил, документы, необходимые для заключения договора банковского счета, проверил, негативной информации о клиенте (его представителе (ях)) в открытых источниках не выявлено	_____ *дата принятия заявления и комплекта документов* _____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*

В приеме Заявления отказано по причине _____ _____	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* / *фамилия, инициалы*
❑ заявление акцептовал ❑ в акцепте заявления отказано	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* / *фамилия, инициалы* «_____» _____ 20 ___ года м.п.
Договору присвоен номер (заполняется при заключении Договора)	_____

«____»_____ 20__ года открыт депозитный счет в валюте: рубли РФ / доллары США / евро.
Номер счета:

Экземпляр настоящего Заявления Клиент получил:

«____»_____ 20__ года _____ _____
подпись *инициалы, фамилия*

Приложение 2
к Условиям комплексного обслуживания Клиентов при размещении банковских депозитов в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»
426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30,
ОГРН 1021800000090, ИНН 1835047032, КПП 184101001, БИК 042202884,
к/с 30101810145372202884 в ОКЦ № 1 Волго-Вятского ГУ Банка России, тел.:
(3412) 91-91-00, 91-91-50, факс: 51-09-66

Уведомление о досрочном полном / частичном возврате Депозита

Сведения о заявителе (далее – Клиент):			
полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой			
ОГРН / ОГРНИП		ИНН / КИО	
Адрес			
Телефон для связи с клиентом	+7 ( )		

В соответствии с условиями Договора банковского депозита № _____ от «___» _____ 20___ г., уведомляем о необходимости досрочного _____
полного / частичного
возврата суммы Депозита в размере _____ (сумма цифрами и прописью, валюта).
Предполагаемая дата возврата __._____.20__г.
Досрочно возвращаемую сумму Депозита перечислить по следующим платежным реквизитам: _____.

реквизиты счета Клиента, наименование и реквизиты счета, на который должны быть перечислены денежные средства

В случае если условиями Договора предусмотрена возможность досрочного полного возврата Депозита только с согласия Банка, указанное согласие считается представленным Банком при совершении им действий по возврату Депозита в предполагаемую дату возврата Депозита и в соответствии с Платежными реквизитами, указанными в настоящем уведомлении.

_____ _____ _____
должность подпись инициалы, фамилия

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принято «____» _____20___ года. Идентификацию Клиента (представителя Клиента) осуществил:

_____/_____
подпись *инициалы, фамилия*

Приложение 3
к Правилам комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в АО «Датабанк»

УСЛОВИЯ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В АО «ДАТАБАНК»

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ

Для целей настоящих Условий в дополнение к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк» используются указанные ниже термины и определения и сокращения:

Авторство документа - принадлежность документа одной из Сторон Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания. Авторство электронного документа определяется принадлежностью Ключа электронной подписи под документом конкретному пользователю системы дистанционного банковского обслуживания.

Администратор информационной безопасности Клиента – представитель Клиента, обязанности которого связаны с контролем обеспечения конфиденциальности ключей ЭП.

Администратор информационной безопасности Системы ДБО Банка – работник Банка, обязанности которого связаны с контролем обеспечения информационной безопасности АРМ и информационной безопасности в системе ДБО.

Администратор Системы ДБО Банка – работник Банка, осуществляющий администрирование системы дистанционного банковского обслуживания.

Активный ключ проверки ЭП Клиента – ключ проверки электронной подписи Клиента, зарегистрированный Банком в Системе ДБО, и используемый Клиентом в текущее время для работы.

АРМ – автоматизированное рабочее место - программно-технический комплекс, установленный на стороне Клиента и подключенный к сети Интернет, предназначенный/используемый для работы с Системой ДБО.

Безопасность информации (информационная безопасность) - состояние информации, информационных ресурсов и информационных систем, при которых с требуемой вероятностью обеспечивается защита информации (данных) от утечки, хищения, утраты, несанкционированного уничтожения, искажения, модификации (подделки), копирования, нарушения доступности, а также обеспечиваются условия неотказуемости.

Блокировочное слово - слово, определяемое Клиентом, зафиксированное в Договоре об использовании Системы ДБО и используемое Клиентом при обращении в Банк лично, по телефону или с использованием других средств связи для:

- прекращения действия Ключа ЭП в Системе ДБО. Ввод в Систему ДБО Блокировочного слова означает согласие Клиента с тем, что Банк будет производить прекращение действия соответствующих Ключей на основании обращения;
- идентификации уполномоченного работника Клиента при подтверждении разблокировки сомнительных платежей.

Владелец ключа ЭП – физическое лицо, ключ ЭП которого зарегистрирован в Системе ДБО в соответствии с настоящими Условиями.

Договор об использовании системы дистанционного банковского обслуживания (далее также – Договор) – договор, заключаемый (заключенный) между Банком и Клиентом, состоящий из Общих положений Правил, настоящих Условий, Заявления о присоединении к Условиям, в соответствии с которым осуществляется информационное взаимодействие Сторон, а также Тарифов банковского обслуживания.

Заявление о присоединении – заявление о присоединении к условиям комплексного обслуживания корпоративных клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (Приложение 1 к Условиям), заявление о предоставлении комплексного обслуживания в АО «Датабанк» в рамках использования системы дистанционного банковского обслуживания (Приложение 2 к Условиям), поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора путем присоединения к настоящим Условиям.

Ключ электронной подписи (ключ ЭП) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП. Соответствует ранее применяемому во внутренних документах Банка понятию – закрытый ключ электронной цифровой подписи.

Ключ проверки электронной подписи (ключ проверки ЭП) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП (далее – проверка ЭП).

Соответствует ранее применяемому во внутренних документах Банка понятию – открытый ключ электронной цифровой подписи.

Ключевой документ – электронный документ на любом носителе информации, а также документ на бумажном носителе, содержащий ключ ЭП.

Компрометация ключа ЭП – утрата доверия к тому, что используемые ключи обеспечивают безопасность информации. К событиям, связанным с компрометацией ключей ЭП, относятся:

- разглашение или подозрение на разглашение содержания Ключевого документа с ключом ЭП;
- утрата (в том числе - временная) Ключевого документа с ключом ЭП;
- перевод на другую работу или увольнение работников, имеющих доступ к Ключу ЭП и (или) к его ключевому носителю;
- нарушение правил хранения Ключевого документа с ключом ЭП;
- несанкционированное копирование или подозрение в копировании ключей ЭП;
- возникновение подозрений на утечку конфиденциальной информации или ее искажение;
- несанкционированное нарушение печати на хранилище/сейфе, в котором хранятся носители с ключом ЭП;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с ключевым документом (в том числе, случаи, когда Ключевой носитель вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий третьих лиц);
- факт или попытка несанкционированного списания денежных средств со счета Клиента с использованием рабочих пары ключей ЭП;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о доступе или возможности доступа к содержимому ключа ЭП неуполномоченных лиц.

Мобильное приложение для подтверждения операций – программа, установленная на мобильном устройстве Клиента на базе ОС Android или iOS, посредством которой Клиент получает Пуш-уведомления от Банка.

Мобильное приложение для бизнеса – программа, установленная на мобильном устройстве Клиента на базе ОС Android или iOS, для доступа Клиента к Системе ДБО посредством мобильных устройств.

Облачная электронная подпись, облачная ЭП — это технологии, при которых создание, хранение ключей ЭП и формирование ЭП под документом выполняется на удаленном сервере ("в облаке"), а не на локальных устройствах пользователя. Использование облачной ЭП доступно при любом способе доступа к Системе ДБО: посредством АРМ или Мобильного приложения для бизнеса. Один и тот же ключ облачной ЭП может использоваться в обоих способах подключения к Системе ДБО.

Пара ключей ЭП – ключ ЭП и ключ проверки ЭП.

Пароль – известная только Клиенту последовательность символов, вводимых с клавиатуры компьютера (или без использования клавиатуры за счет средств автоматизации, имитирующих клавиатурный ввод) в целях аутентификации Клиента.

Персональный аппаратный криптопровайдер (ПАК) – часть ЭСП, специализированное устройство по защите персональной информации, обеспечивающее неизвлекаемость (невозможность считывания) ключа ЭП Клиента. Может быть реализовано в виде USB-токена или в ином виде.

Плановая смена ключей – смена ключей ЭП с установленной периодичностью, не вызванная компрометацией ключей ЭП.

Правила – Правила комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк».

Проверка ЭП – проверка с использованием криптографических средств и ключа проверки ЭП лица, подписавшего ЭД, принадлежности электронной подписи в электронном документе владельцу указанного ключа подписи и отсутствия искажений в подписанном данной электронной подписью электронном документе.

Программные средства – программное обеспечение Системы ДБО.

ПЭВМ – персональная электронно-вычислительная машина, персональный компьютер.

Сервис «Индикатор» – услуга, предназначенная для проверки надежности контрагентов. По результатам работы сервиса Клиент получает список фактов о контрагенте, которые позволяют сделать вывод о его текущем состоянии.

Сервис «Мониторинг» – услуга по уведомлению об операциях, совершенных по расчетному счету Клиента.

Сертификат ключа проверки электронной подписи (СКП ЭП) – документ подтверждающий, принадлежность ключа проверки ЭП владельцу СКП ЭП. Соответствует ранее применяемому во внутренних документах Банка понятию – сертификат ключа подписи.

Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания, представляющая собой комплекс программно-аппаратных средств, устанавливаемых, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях и обеспечивающих подготовку, защиту, передачу Клиентом в Банк ЭД, обработку

Банком ЭД, формирования Банком и предоставления Клиенту выписок о движении денежных средств и прочих сообщений с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации.

СКЗИ – средства криптографической защиты информации, реализующие хотя бы одну из следующих функций: создание ЭП, проверка ЭП, создание ключа ЭП и ключа проверки ЭП. Соответствует ранее применяемому во внутренних документах Банка понятию – средство электронной цифровой подписи.

СМС-код – уникальная последовательность символов, автоматически генерируемая сервером авторизации с отправкой на номер телефона сотовой связи Клиента. Получение Клиентом СМС-кодов возможно только в зоне обслуживания сети оператора услуг сотовой связи.

Стороны – Банк и Клиент, заключившие Договор.

Уполномоченное лицо Клиента – индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (адвокат, учредивший адвокатский кабинет, арбитражный управляющий, нотариус), единоличный исполнительный орган юридического лица или иное лицо, уполномоченное Клиентом на основании доверенности, договора, учредительного документа и (или) распорядительного акта Клиента на представление интересов в Банке и подписание документов на бумажных носителях и в электронном виде.

Уполномоченное лицо Банка – работник Банка, официально назначенный и уполномоченный на основании доверенности на подписание собственноручной или электронной подписью документов на бумажных носителях и в электронном виде в пределах предоставленных ему полномочий.

Условия – Условия комплексного обслуживания клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в АО «Датабанк».

Центр финансового контроля («ЦФК») – дополнительная услуга Банка для обслуживания крупных корпоративных Клиентов с территориально удаленными подразделениями и дочерними организациями (Подчиненные организации), предусматривающая централизованное управление счетами нескольких организаций, финансовый мониторинг и визирование документов по счетам Подчиненных организаций, входящих в группу ЦФК.

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. Соответствует ранее применяемому во внутренних документах Банка понятию – электронная цифровая подпись. ЭП подтверждает авторство ЭД, созданного в Системе ДБО, и является средством проверки неизменности его содержания, так как любое изменение ЭД после его подписания ЭП нарушает целостность ЭП.

Электронный документ (ЭД) – документ, представленный в электронной форме, подписанный ЭП, подготовленный и переданный с использованием программного обеспечения системы ДБО и СКЗИ в соответствии со всеми процедурами защиты информации.

Электронный документооборот (ЭДО) – обмен электронными документами в любой системе ЭДО, обеспечивающей реализацию юридически значимого документооборота. В частности это может быть обмен электронными документами в Системе ДБО в соответствии с настоящими Условиями.

Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт и их преобразованных данных (токенизированных (цифровых) платежных карт), а также иных технических устройств.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ.

Заключение Договора производится в порядке, предусмотренном статьёй 428 Гражданского кодекса РФ, в форме присоединения Клиента к Условиям в целом посредством подачи в Банк Заявления о присоединении и, если это предусмотрено законодательством РФ и банковскими правилами, иных документов. Перечень представляемых документов определяется Банком.

Заявления о присоединении (Приложение 1 к настоящим Условиям) подается Клиентом в Банк в 2 (Двух) экземплярах. Подписание и подача в Банк Заявления о присоединении означает принятие Клиентом Правил настоящих Условий и Тарифов банковского обслуживания полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.

Договор вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления о присоединении. Второй экземпляр Заявления о присоединении с отметками Банка, передается Клиенту после его акцепта.

2.2. Для выражения согласия на изменение заключенного ранее Договора и приведение его (их) в редакцию настоящих Условий, Клиент вправе в любое время представить в Банк Заявление о присоединении (Приложение 2 к Условиям), в котором указываются реквизиты ранее заключенного договора.

Такое Заявление считается согласием на изменение соответствующего Договора и приведение его (их) в редакцию настоящих Условий со дня принятия Заявления Банком. При этом реквизиты изменяемого Договора остаются неизменными.

2.3. Договор прекращается при расторжении всех договоров и соглашений, заключенных между Банком и Клиентом, исполнение которых осуществлялось с использованием Системы ДБО.

Стороны также вправе расторгнуть Договор в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор на основании письменного заявления о расторжении Договора. В этом случае в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня подачи заявления о расторжении Договора Клиент обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком (при их наличии).

Банк вправе в любое время отказаться от исполнения Договора в случае нарушения Клиентом обязательств по Договору и в иных случаях, установленных законодательством РФ и настоящими Условиями. В этом случае Банк направляет Клиенту уведомление об отказе от договора (исполнения договора), при этом Договор прекращается по истечении 30 (Тридцати) календарных дней со дня направления Клиенту такого уведомления, если до этого времени Клиентом не будут исполнены обязательства по Договору.

В случае неоплаты Клиентом услуг за использование Системы ДБО Банк приостанавливает доступ к Системе ДБО на срок 180 дней, после истечения которых Договор прекращается, при этом уведомление Клиенту не направляется.

При прекращении Договора по любому основанию, Клиент обязан незамедлительно уничтожить все Активные ключи ЭП, а ПАК (если он выдавался) вернуть в Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня прекращения Договора.

2.4. Настоящие Условия устанавливают общие принципы осуществления информационного взаимодействия Системы ДБО, права и обязанности Сторон, порядок подключения Клиента к Системе ДБО, обеспечения информационной безопасности и регламентируют передачу и обработку ЭД.

2.5. Положения настоящих Условий, относящиеся к обслуживанию банковских счетов Клиента в Системе ДБО и осуществления переводов денежных средств, не распространяются на Клиентов, не имеющих расчетных и иных счетов в Банке.

2.6. Система ДБО построена на основе технологии обмена информацией по открытым каналам связи, в том числе с использованием сети Интернет, обеспечивающей конфиденциальность, надежность и достоверность передачи информации, установление подлинности отправителя, проверку целостности и авторства документа

2.7. Для обеспечения конфиденциальности ЭД при его передаче по открытым каналам связи, а также для обеспечения авторства и целостности ЭД в Системе ДБО используются программные СКЗИ, реализующие алгоритмы шифрования, формирования и проверки ЭП.

2.8. Перечень видов ЭД, передаваемых по Системе ДБО, определяется возможностями Системы ДБО. Перечень может изменяться Банком в одностороннем порядке с предварительным уведомлением об этом Клиента не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты изменения путем направления сообщения по Системе ДБО.

2.9. Если Банком будут выявлены сомнительные операции, Банк предупреждает об этом Клиента. После такого предупреждения Банк отказывает Клиенту в приеме расчетных документов, подписанных ЭП. При этом Банк принимает только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

2.10. В рамках Системы ДБО Банком может быть предоставлен Клиенту доступ к просмотру расчетных, ссудных и иных счетов по заявлению Клиента, представленного Банку на бумажном носителе или путем направления сообщения по Системе ДБО.

3. ЗАВЕРЕНИЯ СТОРОН

3.1. Стороны признают, что применяемые ими СКЗИ от несанкционированного доступа и используемые телекоммуникации обеспечивают надежную и эффективную работу при обработке, хранении, приеме и передаче информации, конфиденциальность передаваемой информации, контроль целостности и авторства ЭД, а также достаточны для защиты от несанкционированного доступа и подтверждения авторства и

подлинности электронных документов.

3.2. Стороны признают аутентификационные свойства ЭП, применяемой ими, и осуществляют обмен Ключами проверки ЭП для контроля целостности и авторства ЭД.

3.3. Стороны признают, что все электронные документы, формируемые в системе ДБО, подписываются электронной подписью, обладающей характеристиками усиленной неквалифицированной электронной подписи, установленными нормативными правовыми актами РФ.

3.4. Стороны признают, что используемые при работе системы ДБО электронные документы, заверенные ЭП Клиента, проверка которой с применением Ключа проверки ЭП дает положительный результат, юридически эквивалентны соответствующим документам Клиента на бумажном носителе, подписанным Владельцем ключа ЭП (уполномоченным лицом (уполномоченными лицами) Клиента) и порождают аналогичные им права и обязанности. Стороны также договариваются не оспаривать законность и действительность указанных документов только на том основании, что они совершены в электронном виде. ЭД без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

3.5. Стороны признают, что при произвольном изменении ЭД, содержащего ЭП, ЭП становится некорректной, то есть, проверка ЭП дает отрицательный результат и ЭД Банком не принимается к исполнению.

3.6. Стороны признают, что Ключ проверки ЭП, указанный в Сертификате Ключа проверки ЭП Клиента, принадлежит Клиенту.

3.7. Стороны признают, что использование информационно-телекоммуникационной сети Интернет может вызвать перерывы в приеме и обработке ЭД в Системе ДБО, связанные с отказами телекоммуникационного оборудования провайдеров телекоммуникационных услуг, а так же вирусными и иными атаками на Систему ДБО. Стороны обязаны принимать все доступные способы защиты от указанных угроз.

3.8. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой ДБО местное поясное время, действующее в Удмуртской Республике. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

3.9. Клиент признает, что использование Системы ДБО влечет дополнительные риски несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления переводов денежных средств лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами. Меры по снижению указанных рисков приведены в Рекомендациях по обеспечению безопасности (Приложение 3 к Условиям).

3.10. Клиент, присоединяясь к настоящим Условиям, признает, что был проинформирован Банком об условиях использования Системы ДБО, в том числе об ограничениях способов и мест использования, а также случаях повышенного риска ее использования.

3.11. Клиент подтверждает, что на момент подписания Заявления о присоединении он ознакомлен и согласен с действующими Тарифами банковского обслуживания и условиями взимания Банком платы за оказываемые Клиенту услуги в рамках заключенного Договора.

Если оплата предусмотрена Тарифами банковского обслуживания, Клиент обязан оплатить услуги Банка не позднее 25 (Двадцать пятого) числа календарного месяца, предшествующего месяцу использования Системы ДБО. Оплату за первый месяц использования Системы ДБО Клиент обязан произвести в течение месяца, следующего за днем подключения в размере платы за полный месяц использования Системы ДБО.

Исполнение Клиентом обязательств по оплате услуг Банка, может осуществляться безналичным расчетом в форме перевода денежных средств с расчетных счетов Клиента, открытых в Банке или в иных банках на основании расчетного (платежного) документа (платежного требования, инкассового поручения или иного распоряжения), применяемого в рамках соответствующей формы безналичных расчетов (далее – расчетный документ), либо в ином порядке, не противоречащем действующему законодательству РФ. Допускается частичное списание денежных средств с расчетных счетов Клиента.

При недостаточности денежных средств на расчетном счете, указанном при заключении Договора, денежные средства для оплаты услуг Банка списываются с иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке на момент списания в любой валюте, без его распоряжения (кроме банковских счетов, по которым в соответствии с законодательством РФ запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту).

В случае если валюта иного банковского счета, с которого производится списание денежных средств, отлична от валюты задолженности Клиента по оплате комиссионного вознаграждения, Банк осуществляет конвертацию денежных средств в сумме, эквивалентной сумме задолженности Клиента по курсу Банка России на день осуществления конвертации денежных средств.

3.12. Стороны обязуются при проведении электронных расчётов с использованием Системы ДБО руководствоваться действующим законодательством РФ.

4. ПОДКЛЮЧЕНИЕ К СИСТЕМЕ ДБО

4.1. Клиент допускается к осуществлению документооборота в Системе ДБО только после выполнения им всех следующих действий:
− организации рабочего места, отвечающего требованиям, предусмотренным Перечнем технических средств клиентского рабочего места для установки Системы ДБО (Приложение 4 к настоящим Условиям);
− назначения Администратора информационной безопасности Клиента;
− получения всех программных компонентов Системы ДБО (в том числе ПАК с СКЗИ), необходимых для функционирования Системы ДБО;
− получения авторизационных данных (паролей и идентификаторов), необходимых для доступа в Систему ДБО и генерации пары ключей ЭП;
− выполнения всех необходимых действий для генерации пары ключей ЭП;
− получения Банком следующих, подписанных Клиентом, документов:

- Заявления о присоединении к условиям комплексного обслуживания клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (акцепт оферты), составленного по форме Приложения 1 к настоящим Условиям
- Акта приема-передачи СКЗИ, составленного по форме Приложения 5 к настоящим Условиям (если формирование и передача СКЗИ предусмотрена Договором);
- Акта о подключении к Системе ДБО, составленного по форме Приложения 6 к настоящим Условиям;
- Сертификата Ключа проверки ЭП, составленного по форме Приложения 7 к настоящим Условиям.

Если Клиент использует технологию облачной ЭП, то Сертификат Ключа проверки ЭП составляется по форме Приложения 7а к настоящим Условиям. Одновременно к СКП ЭП Клиент прилагает доверенность по форме Приложения 7б, по которому доверяет Банку хранить ключ ЭП в защищенном хранилище и использовать его для формирования ЭП под документами системы ДБО.
Подключение к Системе ДБО производится Клиентом самостоятельно с использованием интерфейса программы «Регистратор для корпоративных Клиентов», размещенной на сайте Банка в сети Интернет.
4.2. При генерации ключа:
4.2.1. На основании Заявления на подключение к Системе ДБО Банк регистрирует Владельца ключа ЭП в Системе ДБО.
Если Договором предусмотрено формирование и передача СКЗИ, Банк формирует ПАК с СКЗИ, составляется Акт приема-передачи СКЗИ. Владелец ключа ЭП при получении ПАК с СКЗИ подписывает два экземпляра Акта приема-передачи СКЗИ. Один экземпляр Акта после подписания Сторонами передается Клиенту, второй остается в Банке.
4.2.2. Владелец ключа ЭП, используя программные средства, размещенные на сайте Банка в сети Интернет по адресу ibank.databank.ru, генерирует пару ключей ЭП. Ключу ЭП присваивается наименование и устанавливается пароль. Запись ключа ЭП в процессе его формирования осуществляется на ПАК, а если Договором формирование и передача СКЗИ не предусмотрена – на любой иной сменный носитель информации. При этом Ключ проверки ЭП предварительно регистрируется на сервере Системы ДБО в Банке.
4.2.3. Если Договором Клиенту разрешено подключение к Системе ДБО без предъявления ПАК (вход только по логину с обязательным подтверждением входа СМС-кодом), то Владелец ключа ЭП может воспользовавшись технологией облачной ЭП. Генерация и хранение облачных ключей ЭП и ключей проверки ЭП осуществляется в защищенном хранилище, находящемся на удаленном от Клиента специальном сервере ("в облаке"). Для доступа к ключу ЭП Владелец самостоятельно задает пароль. Защитные средства защищенного хранилища настроены таким образом, что исключают использование ключа ЭП без указания заданного пароля.
4.2.4. Стороны выражают доверие в надежности хранения в защищенном хранилище на удаленном от Клиента специальном сервере и использования облачной ЭП при обмене ЭД в Системе ДБО между Сторонами.
4.2.5. В процессе генерации пары ключей ЭП формируется СКП ЭП. Владелец ключа ЭП распечатывает СКП ЭП в двух экземплярах, проверяет правильность заполнения полей, проставляет личную подпись в соответствующих полях. При заполнении и проверке полей СКП ЭП Клиент обязан использовать Инструкцию по заполнению формы предварительной регистрации Клиентов в системе ДБО в интерфейсе «Регистратор для корпоративных Клиентов» и полей бланков СКП ЭП Владельцев ключей ЭП, приведенную в Приложении 8 к настоящим Условиям. Достоверность приведенных в СКП ЭП данных подтверждается подписью Уполномоченного лица Клиента и печатью, при ее наличии. Оба экземпляра СКП ЭП передаются в Банк для проверки и регистрации.

СКП ЭП может быть зарегистрирован Клиентом в течение 1 (Одного) месяца с момента его формирования. В случае предоставления в Банк СКП ЭП Клиента по истечении указанного срока такой СКП ЭП Клиента Банком не принимается.

Уполномоченное лицо Банка в срок не более 2 (Двух) рабочих дней после приема СКП ЭП проверяет правильность заполнения полей СКП ЭП Клиентом, заполняет поля «Дата начала действия» и поле «Дата окончания действия» и подписывает его. Один экземпляр СКП ЭП остается в Банке, второй передается Клиенту.

Датой начала действия СКП ЭП Клиента является дата регистрации СКП ЭП Клиента в Банке.

4.3. Информация о вновь зарегистрированном Клиенте и Владельце ключа ЭП сохраняется в Системе ДБО в течение 1 (Одного) календарного месяца. Если в течение этого срока Клиент не передал в Банк СКП ЭП, информация о Клиенте и Владельце ключа ЭП удаляется из Системы ДБО.

4.4. Клиент самостоятельно определяет Владельцев ключей ЭП в соответствии с иными заключенными с Банком договорами, разрешает им генерацию и использование облачных ключей ЭП, а также устанавливает сроки замены Ключей ЭП с учетом сроков, установленных в разделе 5 настоящих Условий. При каждой регистрации новых ключей ЭП в системе ДБО работник Банка, принимающий от Клиента распечатанный СКП ЭП, проверяет документы, подтверждающие полномочия Владельцев ключей ЭП.

При подключении Системы ДБО несовершеннолетним Клиентом в возрасте от 14 до 18 лет в качестве Владельца ключа ЭП с ограниченным правом (на просмотр) в обязательном порядке назначается законный представитель (родитель, усыновитель или попечитель) несовершеннолетнего Клиента.

4.5. Оформление СКП ЭП может осуществляться с использованием любой системы ЭДО, обеспечивающей реализацию юридически значимого документооборота. В этом случае СКП ЭП признается надлежаще оформленным если для его подписания Стороны использовали квалифицированные электронные подписи при наличии действующих квалифицированных сертификатов. Со стороны Клиента электронную подпись ставит руководитель организации или лицо его замещающее. Подписываться должна электронная форма СКП ЭП, содержащая заполненные все необходимые поля, включая срок действия ключа ЭП. Внесение каких-либо дополнений и изменений в СКП ЭП после его подписания в системе ЭДО не допустимо. В случае обнаружения ошибок и неточностей необходимо оформить и подписать Сторонами новую исправленную электронную форму СКП ЭП.

Для подтверждения полномочий и идентификации Владельца ключа ЭП Клиент может дополнительно направлять через систему ЭДО необходимые документы. Подтверждающие документы также подписываются квалифицированной электронной подписью руководителя организации Клиента.

Направленные через систему ЭДО СКП ЭП и подтверждающие документы дополнительно подписывать электронной подписью Владельца ключа ЭП не требуется.

4.6. После оформления СКП ЭП в электронной форме согласно п. 0 настоящих Условий Клиент при необходимости может обратиться в Банк для получения своего экземпляра СКП ЭП и на бумажном носителе. Поля СКП ЭП в электронной форме и на бумажном носителе должны содержать полностью идентичную информацию. Простановка Клиентом на СКП ЭП необходимых подписей и печати осуществляется согласно Инструкции по заполнению формы предварительной регистрации Клиентов в системе ДБО в интерфейсе «Регистратор для корпоративных Клиентов» и полей бланков СКП ЭП Владельцев ключей ЭП, приведенной в Приложении 8 к настоящим Условиям.

4.7. Услуга «Центр финансового контроля» для Клиентов предоставляется Банком на основании соответствующего волеизъявления Клиентов Системы ДБО, входящих в группу «ЦФК», путем подачи Управляющим Клиентом и Подчиненной организацией соответствующих заявлений по формам Приложений 14 и 15 к настоящим Условиям соответственно.

4.8. Услуги с использованием Мобильного приложения для бизнеса предоставляются Банком на основании соответствующего волеизъявления Клиента Системы ДБО путем подачи заявления по форме Приложения 16 к настоящим Условиям. Мобильное приложение для бизнеса является дополнительным каналом обслуживания Клиентов. Работа Клиента как через Мобильное приложение для бизнеса, так и через АРМ осуществляется в едином пространстве документов Системы ДБО. Документ, созданный и отправленный в банк через АРМ, доступен в Мобильном приложении для бизнеса и наоборот.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ КЛЮЧА ЭП. СМЕНА КЛЮЧЕЙ ЭП

5.1. Стороны признают, что Ключ проверки ЭП прекращает свое действие:

5.1.1. в связи с истечением установленного срока его действия;

5.1.2. в случае расторжения Договора;

5.1.3. на основании заявления владельца СКП ЭП, подаваемого в виде документа на бумажном

носителе;

5.1.4. в случае прекращения деятельности Банка по эксплуатации Системы ДБО без перехода его функций другим лицам;

5.1.5. в случае замены используемых Системой ДБО средств электронной подписи, если такая замена делает невозможным продолжение использования существующих Ключей ЭП и Ключей проверки ЭП;

5.1.6. в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ.

Действие Ключа проверки ЭП прекращается в момент внесения записи об этом в Систему ДБО либо автоматически в момент окончания срока действия ключа ПЭП.

5.2. Максимальный срок действия Ключа ЭП не может превышать 1 (Одного) года со дня регистрации СКП ЭП Клиента в Системе ДБО. По окончании срока действия Ключа ЭП работа Клиента с данным ключом в системе ДБО блокируется.

5.3. Максимальный срок действия СКП ЭП Клиента не может превышать 1 (Одного) года со дня его регистрации в Системе ДБО. Дата окончания действия СКП ЭП должна соответствовать дате окончания действия соответствующего Ключа ЭП.

5.4. Срок действия Ключа ЭП, может быть ограничен сроком полномочий Владельца ключа ЭП, но не превышать максимального срока действия СКП ЭП. Если срок полномочий Владельца ключа ЭП не ограничен (установлен бессрочно), то срок действия Ключа ЭП устанавливается равным максимальному сроку действия СКП ЭП.

5.5. Срок полномочий Владельца Ключа Клиента определяется на основании учредительных, организационно-распорядительных (приказов, трудовых договоров, протоколов заседаний органов управления, доверенностей) и иных документов, находящихся в юридическом деле Клиента.

5.6. Клиент проводит плановую процедуру создания (генерации) и регистрации новых ключей в случаях:

- истечения срока действия Ключей ЭП;
- при создании Ключей ЭП с перекрывающим сроком действия, для обеспечения возможности непрерывной работы с Системой ДБО.

5.7. Клиент вправе провести внеплановую процедуру создания (генерации) и регистрации новых Пар ключей ЭП в случаях:

- компрометации, подозрения на компрометацию Ключей ЭП;
- изменения полномочий, увольнение Владельцев ключей ЭП, а также лиц допущенных к этим Ключам ЭП, при которых прекращается их допуск к Системе ДБО;
- назначение новых Владельцев ключей ЭП.

5.8. Клиентам-юридическим лицам рекомендуется производить замену Ключей ЭП во всех случаях увольнения или смены лиц, допущенных к этим Ключам ЭП, а также руководителей юридического лица, которые подписывали решения (организационно-распорядительные документы, доверенности) о допуске пользователей к Ключам ЭП.

5.9. При замене активных ключей ЭП производится их блокировка в Системе ДБО.

5.10. Проведение плановой и внеплановой смены ключей осуществляется в соответствии с порядком, изложенным в разделе 4 настоящих Условий.

5.11. Клиент, подключенный к Системе ДБО вправе также регистрировать новые Пары ключей ЭП путем подачи через Систему ДБО заявления на выпуск нового сертификата ключа проверки ЭП (Приложение 18 или Приложение 17 при использовании облачной ЭП). В зависимости от настроек на стороне Банка выпуск СКП для ключей ЭП, созданных в данном разделе, может требовать или не требовать визита в Банк владельца ключа. Сценарий выпуска СКП ЭП определяется:

- статусом сотрудника в Системе ДБО (активен, блокирован);
- статусом в системе реквизитов документа, удостоверяющего личность сотрудника (актуальны, не актуальны);

5.12. После прохождения всех шагов мастера создания ключа ЭП автоматически создается предзаполненное заявление на выпуск сертификата ключа проверки ЭП (Приложение 18 или Приложение 17 при использовании облачной ЭП). Если визит в банк не требуется, на форме заявления может отображаться список документов, скан-копии которых необходимо прикрепить к данному заявлению в качестве вложений. Оформленное заявление вместе с вложениями подписывает Руководитель Клиента своим ключом ЭП и направляет в Банк по Системе ДБО.

5.13. Приведенная в пунктах 5.11 и 5.12 процедура замены СКП ЭП без посещения Банка возможна в случае неизменности полномочий и данных о документе удостоверяющих личность принадлежащих лицу, наделенному правом подписи. В случае изменения указанных данных, Клиент обязан предоставить в Банк документы, подтверждающие полномочия и личность соответствующего лица.

5.14. После исполнения заявления и активации ключа на стороне Банка новый ключ ЭП может быть использован для работы в Системе ДБО.

6. ДЕЙСТВИЯ ПРИ КОМПРОМЕТАЦИИ КЛЮЧЕЙ ЭП. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ ДБО

6.1. Порядок приостановления использования Системы ДБО по инициативе Клиента:

6.1.1. В случае компрометации Ключей ЭП или подозрении на их компрометацию, в том числе утраты ЭСП и (или) о его использовании без согласия Клиента, а также при внезапном выходе из строя компьютера АРМ Клиента, возникновении любых подозрений на компрометацию среды исполнения (наличие в компьютере вредоносных программ, нестандартная работа системного программного обеспечения и т.д.), Клиент обязан незамедлительно сообщить в Банк по телефону, либо любым иным способом, для блокировки Ключей ЭП.

Идентификация Клиента производится по Блокировочному слову или по иным сведениям (наименование организации (ФИО индивидуального предпринимателя), ИНН, ОГРН (ОГРНИП), иные сведения известные только Клиенту и Банку), указанным Клиентом при подписании Договора или отдельном заявлении (сообщении). При совпадении Блокировочного слова или иных данных, названных Клиентом и указанных в Договоре, Банк блокирует скомпрометированные Ключи ЭП.

6.1.2. Не позднее следующего рабочего дня Клиент направляет в Банк заявление о блокировке СКП ЭП в Системе ДБО, составленное по форме Приложения 9 к настоящим Условиям (далее в настоящем разделе – Заявление), любым из следующих способов:

- в виде письменного документа на бумажном носителе лично в любом удобном для него офисе Банка в соответствии с графиком работы офиса Банка;
- в виде ЭД, направленного с использованием Системы ДБО, подписанного иным (нескомпрометированным) Ключом ЭП (при его наличии) с указанием в поле «Тема»: «Уведомление о компрометации ключей».

6.1.3. При получении от Клиента Заявления на бумажном носителе, работник Банка указывает на нем дату и время его получения и передает Клиенту второй экземпляр с отметкой времени регистрации. При отправке Заявления Уведомления в виде ЭД в Системе ДБО, дата и время получения Заявления фиксируется средствами Системы ДБО автоматически.

6.1.4. Не позднее 2 (двух) часов после получения Банком Заявления Банк прекращает прием документов, подписанных с использованием скомпрометированного ключа ЭП.

Если Заявление получено Банком менее чем за 2 часа до истечения рабочего дня, то срок исполнения Заявления может быть перенесен на следующий рабочий день.

6.1.5. Направление Заявления означает требование Клиента прекратить прием и исполнение любых ЭД, подписанных с использованием скомпрометированного ключа ЭП.

6.2. Порядок приостановления использования Системы ДБО по инициативе Банка:

6.2.1. Банк вправе приостановить или прекратить использование Клиентом Системы ДБО в случае нарушения Клиентом порядка использования Системы ДБО в соответствии с настоящими Условиями, а также в случаях предусмотренных законом.

6.2.2. Банк приостанавливает использование Клиентом ЭСП (Корпоративной карты, Системы ДБО), если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его ЭСП, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных.

6.2.3. Банк уведомляет Клиента одним из способов информирования, предусмотренных Договором, о приостановлении использования ЭСП (с указанием причины), а также о праве Клиента подать заявление в Банк России об исключении сведений о Клиенте и (или) его ЭСП из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

6.2.4. Банк возобновляет использование ЭСП после получения информации об исключении Клиента и (или) его ЭСП из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента (при отсутствии иных оснований для приостановления использования ЭСП). Банк информирует Клиента о возобновлении использования ЭСП одним из способов информирования, предусмотренных Договором.

7. ПОРЯДОК ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ

7.1. Банк осуществляет прием документов, передаваемых по Системе ДБО круглосуточно. При невозможности передачи документов в Банк с использованием Системы ДБО, Клиент представляет в Банк документы на бумажном носителе.

Расчетные документы исполняются в течение операционного дня, времени, установленного соответствующим договором банковского счета или дополнительным соглашением Сторон.

7.2. Система автоматически отображает сведения о текущем этапе (стадии) обработки Клиентом и/или Банком ЭД посредством присвоения ЭД определенного статуса в Системе ДБО.

Статус каждого ЭД, однозначно отражающий текущий этап его обработки Банком, автоматически отслеживается программными средствами Системы ДБО Банка во время сеансов связи, проводимых Клиентом. Свидетельством того, что ЭД принят Банком для проведения процедуры приема к исполнению в соответствии с законодательством РФ и утвержденным в Банке порядком, является присвоение ему в Системе статуса «доставлен».

Банк обеспечивает сохранность и безопасность данных, указанных Клиентом при формировании ЭД, подписанного ЭП Клиента в Системе ДБО с момента принятия сервером обмена Системы ДБО такого ЭД, т.е. с момента присвоения ЭД статуса «доставлен». До момента присвоения ЭД статуса «доставлен» сохранность данных, указываемых Клиентом в ЭД, обеспечивается Клиентом.

Система ДБО присваивает ЭД следующие статусы:

- **«новый»:** присваивается при создании и сохранении нового документа, при редактировании и сохранении существующего документа, а также при импорте документа из файла. Документ со статусом «новый» Банк не рассматривает и не обрабатывает
- **«подписан»:** присваивается в случае, если документ подписан, но число подписей под документом меньше необходимого. При внесении изменений в документ с таким статусом и его последующем сохранении статус документа меняется на «новый».
- **«требует подтверждения»:** присваивается расчетному ЭД после получения необходимого количества подписей в случае использования дополнительных мер защиты документа.

Если Клиентом используется механизм подтверждения расчетного ЭД, то для доставки в Банк такого документа Клиенту необходимо подтвердить операцию в Мобильном приложении для подтверждения операций или указать код подтверждения, который получен в СМС-сообщении на номер, зарегистрированный в Системе ДБО.

- **«доставлен»:** присваивается документу, когда число подписей под документом соответствует необходимому для рассмотрения документа Банком. Статус «доставлен» является для Банка указанием начать обработку документа (исполнить или отвергнуть).
- **«на обработке»:** присваивается документу при его выгрузке в автоматизированную банковскую систему (АБС) после прохождения всех ее проверок
- **«на исполнении»:** присваивается при принятии документа к исполнению (проведении Банком процедуры приема к исполнению в соответствии с действующим законодательством РФ и порядком, утвержденном в Банке);
- **«в картотеке»:** — присваивается расчетному ЭД при недостаточности средств на Счете. Порядок обработки таких платёжных поручений определён действующим законодательством РФ и соответствующими нормативными документами Банка России.
- **«исполнен»:** присваивается расчетному ЭД – после получения Банком выписки по соответствующему корреспондентскому счету Банка, подтверждающей исполнение такого документа, если платеж исполнялся через корреспондентский счет, и непосредственно после отражения документа в балансе Банка, если платеж был исполнен внутри Банка.
- **«отвергнут»:** присваивается ЭД, не прошедшему проверку в соответствии с пунктом 5.5 настоящих Условий, либо последующую проверку по причине его несоответствия требованиям, установленным действующим законодательством РФ или настоящими Условиями, а также в иных случаях на усмотрение Банка. Клиент может или отредактировать и сохранить документ (статус изменится на «новый»), или удалить документ (статус изменится на «удален»).
- **«удален»:** присваивается документу, удаленному пользователем. Удалению подлежат только документы в статусе «новый», «подписан» или «отвергнут». Документы в статусе «новый» и «подписан» удаляются из системы ДБО безвозвратно. Документы, удаленные из системы после отвержения, можно просмотреть, используя фильтр в информационной панели АРМ. Документы в статусе «удален» отображаются в АРМ в соответствии с его настройками.

7.3. Этапы электронного документооборота:

− формирование ЭД, заверение его ЭП;
− отправка и доставка ЭД;
− проверка ЭД;
− подтверждение получения ЭД Банком;
− отзыв ЭД;
− учет ЭД (регистрация входящих и исходящих ЭД в Системе ДБО);
− хранение ЭД (ведение архивов ЭД).

7.4. Формирование ЭД осуществляется в следующем порядке:

7.4.1. ЭД формируется путем заполнения стандартной формы документа, предусмотренной в Системе ДБО. При формировании ЭД Система ДБО осуществляет автоматический контроль присутствия обязательной информации в соответствующих полях формы документа. Ключевыми полями ЭД являются все обязательные для данного вида ЭД реквизиты, без наличия которых надлежащее исполнение ЭД является невозможным.

7.4.2. допускается формирование ЭД, не являющегося платежным (расчетным), в виде текстового (в формате DOC, RTF, TXT и др.) или графического (в форматах PDF, JPEG/JPG, TIF и др.) документа для дальнейшей пересылки в Банк в виде вложения в ЭД «Письмо».

7.4.3. сформированный ЭД подписывается ЭП. ЭП подтверждает авторство ЭД, созданного в Системе ДБО, и является средством проверки неизменности его содержания, так как любое изменение ЭД после его подписания ЭП нарушает целостность ЭП.

Расчетные ЭД подписываются лицами, которым в соответствии с представленными в Банк документами предоставлено право подписи таких документов (в том числе с учетом сочетания подписей таких лиц).

Иные ЭД подписываются ЭП уполномоченных лиц Клиента.

7.5. Отправка и доставка электронного документа осуществляется с использованием Системы ДБО по телекоммуникационным каналам связи.

По заявлению Сторон платежные ЭД могут быть отправлены в Банк только после подтверждения операции в Мобильном приложении для подтверждения операций или введения СМС-кода (одноразового пароля OTP-токена) в соответствии с разделом 9 настоящих Условий.

7.6. Проверка ЭД включает:

- расшифровку ЭД;
- проверку ЭД на соответствие установленному формату для данного вида ЭД;
- проверку подлинности ЭП электронного документа;
- проверку соответствия параметров ЭД требованиям Договоров, заключенных между Банком и Клиентом, а также действующему законодательству РФ.

В отношении расчетных ЭД Банк дополнительно проводит процедуры приема к исполнению, установленные законодательством РФ, правилами осуществления перевода денежных средств и договором соответствующего банковского счета.

ЭД считается исходящим от отправителя, если:

- подписан с использованием ключа (ключей) ЭП отправителя;
- срок действия сертификата (сертификатов) ключа ЭП, использованного (использованных) для подписания ЭД не истек;
- получатель не уведомлен о компрометации ключа (ключей) ЭП отправителя;
- указанный в документах, представленных Клиентом, срок действия полномочий лица, подписавшего ЭД, не истек;
- ЭД передан получателю средствами Системы ДБО.

7.7. В случае положительного результата проверки, ЭД принимается к исполнению (сведению) и электронному документу присваивается статус «доставлен».

7.8. В случае отрицательного результата проверки, ЭД не может быть принят к исполнению (сведению) и электронному документу присваивается статус «отвергнут».

7.9. Подтверждение получения электронного документа

7.9.1. «Подтверждение» представляет собой ЭД, не имеющий визуального представления, и служит для изменения статуса подтверждаемого ЭД.

7.9.2. Если иное не предусмотрено отдельными договорами между Банком и Клиентом, то ЭД считается неполученным получателем до тех пор, пока отправитель не получил соответствующего электронного документа типа «Подтверждение».

7.9.3. Если подтверждение не получено отправителем в течение одного часа рабочего времени Банка с момента отправки, то отправитель может уведомить получателя о неполучении подтверждения и указать срок, в течение которого подтверждение должно быть получено.

7.10. Отзыв ЭД

7.10.1. ЭД может быть отозван Клиентом только до начала его исполнения Банком (присвоения статуса «на исполнении»). Банк вправе отказать в отзыве Клиенту в случае невозможности отзыва ЭД или исполнения ЭД.
7.10.2. Для отзыва ЭД Клиент отправляет Банку ЭД «Заявление (запрос) на отзыв документа».
7.10.3. В ЭД «Заявлении (запросе) на отзыв документа» должно указываться основание отзыва ЭД.

7.11. Учет ЭД

7.11.1. Учет ЭД, отправленных через Систему ДБО, осуществляется Банком в базе данных Системы ДБО. При отправке ЭД через Систему ДБО система автоматически осуществляет учет отправленного ЭД.

7.12. Хранение ЭД

7.12.1. Архивное хранение ЭД осуществляется Системой ДБО в течение срока действия настоящего договора, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ.
7.12.2. Банк фиксирует направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранит соответствующую информацию не менее срока действия Договора.

7.13. Информация, переданная Банком Клиенту по Системе ДБО, считается доведенной до сведения Клиента по истечении одной недели с даты ее передачи Банком (начиная со дня передачи), независимо от фактического восприятия такой информации Клиентом, за исключением информации о совершенных операциях с использованием Системы ДБО. Информация о совершенных операциях с использованием Системы ДБО считается доведенной до Клиента в соответствии с разделом 9 настоящих Условий.

7.14. Клиент самостоятельно устанавливает параметры информирования о событиях в Системе ДБО. Информирование о событиях в Системе ДБО позволяет Клиенту оперативно контролировать операции в Системе ДБО и предпринимать своевременные действия для обеспечения защиты от несанкционированных действий злоумышленников и хищения денежных средств со счетов, а также является информационным сервисом по текущим операциям Клиента.

7.15. Информация об ЭД, не принятых Банком к исполнению по причине их оформления с нарушением требований настоящих Условий, или по причинам, установленным законодательством и договорами, заключенными между сторонами, или процедурами приема распоряжений к исполнению, обновляется Банком и доступна в Системе не позднее следующего рабочего дня после получения инструкции на исполнение ЭД (с учетом установленного Банком режима обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой), с указанием причины, по которой документ не принят к исполнению.

7.16. Документы, передаваемые Клиентом и принятые Банком по Системе ДБО, исполняются Банком в сроки, установленные соответствующими Договорами, заключенными между Клиентом и Банком, а также дополнительным соглашением Сторон.

8. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДБО

8.1. Банк уведомляет Клиента об этапах и результатах обработки ЭД, подготовленных с использованием Системы ДБО, путем предоставления информации через Систему ДБО в соответствии с пунктом 7.2 настоящих Условий.

8.2. Клиент, в свою очередь, обязан по рабочим дням (в соответствии с законодательством РФ), до момента получения информации об исполнении либо об отказе в исполнении ЭД, но не позднее чем в течение 24 часов с момента отправки ЭД в Банк, отслеживать информацию об этапах и результатах обработки в разделах Системы ДБО, предназначенных для подготовки и хранения соответствующих ЭД.

8.3. Ответственность за риски, возникающие в случае отсутствия или несвоевременного контроля Клиентом за результатами обработки ЭД, несет Клиент.

8.4. Клиент признает надлежащим уведомление об этапах и результатах обработки ЭД, подготовленных с использованием Системы ДБО, направляемое Банком в соответствии с пунктом 7.2 настоящих Условий.

8.5. О положительном результате всех предусмотренных законодательством и договорами, заключенными между Банком и Клиентом, процедур приема расчетных ЭД к исполнению и о приеме ЭД к исполнению Банк информирует Клиента одновременно с направлением ему уведомления об исполнении расчетного ЭД. Об исполнении Банком расчетного ЭД Банк уведомляет Клиента посредством направления ему по Системе ДБО выписки по счету.

8.6. Об отрицательном результате процедур приема расчетных ЭД к исполнению, об отказе в исполнении, а также об иных событиях, информирование Клиента о которых является обязательным в соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ «О национальной платежной системе», Банк информирует Клиента путем присвоения документу в Системе ДБО соответствующего статуса.

8.7. Сроки направления уведомлений, предусмотренных законодательством о национальной платежной Системе ДБО, определяются в соответствии с законодательством РФ и заключенными между сторонами договорами.

8.8. Клиент признает надлежащим уведомление о совершении операций с использованием Системы ДБО, направляемое Банком в соответствии с пунктами 8.5, 8.6 настоящих Условий.

8.9. Для повышения осведомленности и контроля за большинством событий, происходящих в Системе ДБО, Клиент вправе на платной основе подключить дополнительную услугу «Мониторинг». Услуга «Мониторинг» может использоваться как дополнительный к способу, указанному в пункте 8.1 настоящих Условий, способ для направления уведомлений об операциях, совершенных с его денежными средствами, в случаях предусмотренных Федеральным законом 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Подключение услуги «Мониторинг» осуществляется на основании Заявления о присоединении к условиям комплексного обслуживания корпоративных клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (Приложение 1 к настоящим Условиям), в случае заполнения соответствующих полей или заявления в свободной форме в электронном виде, подписанного в ЭП и направленного по Системе ДБО, либо на бумажном носителе. Услуга подключается Банком не позднее дня, следующего за днем получения заявления от Клиента.

После подключения услуги Клиент самостоятельно устанавливает номера телефонов, адреса электронной почты, производит выбор и настройку каналов доставки, выбирает типы уведомлений и условия рассылки.

Услуга «Мониторинг» позволяет настроить рассылку следующих типов уведомлений:

- о входе в Систему ДБО;
- о текущих остатках на счете;
- о движении средств по счету;
- выписка по счету;
- об отвержении платежного документа;
- о поступлении в банк платежного документа.

Услуга «Мониторинг» позволяет настроить рассылку уведомлений следующими каналами доставки:

- на указанные Клиентом адреса электронной почты;
- на указанные Клиентом номера телефонов в виде Пуш-уведомлений в Мобильном приложении для подтверждения операций.

Для работы услуги «Мониторинг» необходим доступ к сети Интернет. Банк вправе в одностороннем порядке изменять перечень доступных для выбора типов уведомлений и каналов доставки.

Обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной в момент направления Клиенту сообщения в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом. Клиент обязан предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию. Банк не несет ответственности за ошибку, связанную с некорректным указанием номера мобильного телефона или адреса электронной почты, на который передаются уведомления.

В случае неполучения уведомлений в рамках услуги, Клиент имеет право обратиться в Банк для установления причин.

Размер комиссионного вознаграждения Банка за оказание услуги «Мониторинг» устанавливается Тарифами Банка. Комиссионное вознаграждение оплачивается Клиентом путем списания денежных средств со Счетов Клиента ежемесячно авансом за один месяц вперед на основании заранее данного акцепта согласно Тарифам Банка. В случае отказа Клиента от услуги до окончания оплаченного срока, ранее уплаченные денежные средства Клиенту не возвращаются. На отношения сторон распространяются правила статьи 429.4 Гражданского кодекса РФ.

При недостаточности денежных средств на Счете в размере, необходимом для списания комиссии согласно Тарифам, оказание услуги автоматически прекращается без уведомления Клиента о приостановлении действия услуги. При поступлении денежных средств на Счет, достаточных для списания комиссии, Банк возобновляет предоставление услуги, по обращению Клиента.

Для отключения услуги «Мониторинг» Клиент направляет в Банк заявление в свободной форме в электронном виде, подписанное ЭП и направленное через Систему ДБО, либо на бумажном носителе.

Клиент уведомлен и согласен с тем, что используемые для передачи сообщения по электронной почте телекоммуникационные линии связи являются открытыми и не гарантируют полную защиту информации, передаваемой в рамках Договора. Клиент согласен с тем, что Банк не несет ответственности за возможное

раскрытие информации о состоянии счетов Клиента, которое может быть вызвано наступлением событий, указанных в настоящем абзаце.

Банк рекомендует при подключении услуги «Мониторинг» использовать в качестве канала доставки уведомлений Пуш-уведомления в Мобильном приложении для подтверждения операций, которое обеспечивает защищенную передачу информации.

Клиент уведомлен о преимуществах использования Мобильного приложения для подтверждения операций:

- сквозное шифрование информации от Банка до Клиента;
- доступ к информации возможен по отпечатку пальца или Face ID;
- обеспечена защита от угроз фишинга, перехвата СМС, перевыпуска SIM-карт злоумышленником;
- высокая скорость доставки Пуш-уведомлений;
- возможна работа в роуминге и вне зоны покрытия операторов (при наличии Wi-Fi).

Банк не несет ответственности за искажение и/или непредоставление/несвоевременное предоставление уведомлений, связанное с перебоями в работе интернет-провайдеров и/или операторов сотовой связи, участвующих в доставке этих уведомлений (в т.ч. при нахождении Клиента в роуминге).

Банк не гарантирует доставку уведомлений, т.к. в момент передачи каналы связи могут находиться в неактивном режиме, а все уведомления имеют установленное системой определенное время хранения.

9. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПОДТВЕРЖДЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ

9.1. Дополнительное подтверждение расчетных документов может осуществляться с помощью Пуш-уведомлений в Мобильном приложении для подтверждения операций или путем ввода СМС-кодов. Целью дополнительного подтверждения расчетных документов является повышение безопасности операций путем дополнительного подтверждения платежного документа, направляемого в Банк с использованием Системы ДБО.

9.2. Дополнительное подтверждение расчетных документов используется в случае, если сумма платежа, указанная в платежном документе, превышает максимальную сумму, установленную Клиентом для перевода денежных средств без дополнительного подтверждения Клиентом. При отсутствии указания Клиента значение такой максимальной суммы устанавливается Банком в 0 (Ноль) рублей.

9.3. Банк не исполняет расчетные документы, не подтверждённые дополнительно в соответствии с п.9.2. настоящих Условий, сумма по которым превышает максимальную сумму, установленную Клиентом. Для исполнения Банком бюджетных платежей не требуется дополнительного подтверждения Клиента независимо от суммы этих платежей.

9.4. Клиент с подключенной услугой дополнительного подтверждения расчетных документов имеет возможность самостоятельно создавать в Системе ДБО список контрагентов, в пользу которых регулярно совершаются платежи. Клиент может задавать также индивидуальный лимит по сумме платежных поручений для каждого доверенного получателя. Платежи, совершаемые в рамках индивидуального лимита, в пользу таких получателей не будут требовать дополнительного подтверждения в соответствии с п.9.2. настоящих Условий, а сразу направляются в Банк.

9.5. Особенности использования услуги дополнительного подтверждения расчетных документов с помощью Пуш-уведомлений в Мобильном приложении для подтверждения операций:

- каждый запрос на подтверждение документа направляется Банком в мобильное приложение только по электронному запросу Клиента после составления и подписания платежного документа ЭП в Системе ДБО;
- полученный запрос необходимо подтвердить, выбрав нужное действие в мобильном приложении;
- после получения подтверждения из мобильного приложения расчетный документ отправляется в Банк для обработки и последующего исполнения.

Особенности использования услуги дополнительного подтверждения расчетных документов путем ввода СМС-кодов:

- каждый СМС-код направляется Банком только по электронному запросу Клиента после составления и подписания платежного документа ЭП в Системе ДБО;
- полученный СМС-код необходимо ввести в поле «Одноразовый пароль»;
- после проверки соответствия СМС-кода направленного Банком и введенного Клиентом, документ отправляется в Банк для обработки и последующего исполнения.

9.6. Банк рекомендует при подключении услуги дополнительного подтверждения расчетных документов использовать Мобильное приложение для подтверждения операций, обеспечивающее защищенную передачу

информации.

Клиент уведомлен о преимуществах использования Мобильного приложения для подтверждения операций:

- подтверждение документа в одно касание;
- сквозное шифрование информации от банка до клиента;
- доступ к информации возможен по отпечатку пальца или FaceID;
- обеспечена защита от угроз фишинга, перехвата СМС, перевыпуска SIM-карт злоумышленником;
- высокая скорость доставки сообщений;
- возможна работа в роуминге и вне зоны покрытия операторов (при наличии Wi-Fi).

9.7. Клиент уведомлен и согласен с тем, что используемые для передачи СМС-сообщений, телекоммуникационные линии связи являются открытыми и не гарантируют полную защиту информации, передаваемой в рамках настоящих Условий. Клиент согласен с тем, что Банк не несет ответственности за возможное раскрытие информации о состоянии счетов Клиента, которое может быть вызвано наступлением событий, указанных в настоящем пункте Условий.

9.8. Услуга подтверждения расчетных документов предоставляется Банком на основании Заявления о подключении (отключении) услуги дополнительного подтверждения расчетных документов при работе в Системе ДБО, форма которого приведена в Приложении 10 к настоящим Условиям.

9.9. Запрос на подтверждение расчетных направляется Банком на телефонные номера всех Владельцев Активных ключей ЭП Клиента, зарегистрированных в Системе ДБО.

9.10. Для информирования Клиента об активации, блокировке или удалении ключей проверки ЭП используется отдельный канал связи оповещения.

9.11. Банк не несет ответственности, если запрос на подтверждение расчетных документов был направлен Банком Клиенту своевременно, а Клиент (Владельцы ключей ЭП) не получил их, получил с задержкой по времени или получил информацию, предназначенную другому Клиенту в результате технического сбоя систем операторов сотовой связи, техногенных аварий и иных причин, не зависящих от Банка.

9.12. Клиент (Владельцы ключей ЭП) обязан самостоятельно установить Мобильное приложение для подтверждения операций и/или обеспечить поддержку функции (сервиса) получения СМС-сообщений на своем телефоне.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

10.1. Банк обязан:

10.1.1. информировать Клиента об условиях использования системы ДБО, в том числе о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования системы ДБО;

10.1.2. предоставить Клиенту необходимое, оплаченное в соответствии с Тарифами Банка количество ПАК со СКЗИ;

10.1.3. подключить Клиента к Системе ДБО с использованием средств ПАК в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента получения уполномоченным работником Банка полного комплекта документов, необходимого для подключения Клиента к Системе ДБО с использованием средств ПАК;

10.1.4. при подключении Клиента к Системе ДБО с использованием средств ПАК проинструктировать Клиента по условиям работы и хранения средств ПАК;

10.1.5. обеспечивать сохранность и безопасность данных, указанных Клиентом при формировании ЭД, подписанного ЭП Клиента в Системе ДБО с момента принятия сервером обмена Системы ДБО такого ЭД, т.е. с момента перехода данного ЭД в состояние «доставлен». До момента перехода ЭД в состояние «доставлен» сохранность данных, указываемых Клиентом в таком ЭД, обеспечивается Клиентом;

10.1.6. обеспечить сохранность, конфиденциальность и целостность данных, обработка которых осуществляется в Системе ДБО, в соответствии с требованиями законодательства РФ;

10.1.7. информировать Клиента о совершении каждой операции с денежными средствами в порядке, установленными настоящими Условиями и иными договорами с Клиентом;

10.1.8. по письменному требованию Клиента предоставлять Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Системы ДБО в рамках настоящего Договора;

10.1.9. рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его электронного средства платежа, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента. Рассмотрение Банком заявлений не может превышать сроков, установленных законодательством РФ для таких заявлений;

10.1.10. при получении требования Клиента о блокировке Системы ДБО блокировать работу Клиента в Системе ДБО до получения соответствующего письменного уведомления от Клиента о разблокировке Системы ДБО;
10.1.11. по письменному требованию Клиента блокировать в Системе ДБО существующий Активный Ключ проверки ЭП Клиента и при необходимости зарегистрировать новый Ключ проверки ЭП Клиента;
10.1.12. автоматически блокировать Ключи проверки ЭП Клиента с истекшими сроками действия;
10.1.13. в случае блокирования или удаления Ключей проверки ЭП Клиента незамедлительно уведомить об этом Клиента (Владельцев ключей ЭП) посредством направления соответствующего сообщения по номеру сотового телефона, определенному Клиентом для оповещения и сообщения по Системе ДБО, за исключением случая, когда этот блокированный или удаленный Ключ ЭП был единственным ключом Клиента и при расторжении настоящего Договора;
10.1.14. информировать Клиента об изменении либо введении новых Тарифов Банка, порядка и сроков принятия к исполнению ЭД путем размещения информации на стенде объявлений по месту обслуживания Клиента, на официальном сайте Банка www.databank.ru, а также по средствам рассылки через Систему ДБО не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до введения в действие указанных изменений;
10.1.15. прекратить обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО в случае закрытия всех подключенных к системе Счетов Клиента и/или расторжения договоров, в соответствии с которыми осуществляется обслуживание Клиента.
10.1.16. отправлять Клиентам Пуш-уведомления через Мобильное приложение для подтверждения операций на безвозмездной основе.

10.2. Банк имеет право:

10.2.1. потребовать от Клиента предоставить документы, необходимые Банку для осуществления им функций в соответствии с действующим законодательством РФ;
10.2.2. отказать Клиенту в отзыве ЭД в случае невозможности его отзывам;
10.2.3. отказать Клиенту в приеме распоряжения на проведение операции по Счету с использованием Системы ДБО с уведомлением Клиента об этом. Указанная информация доводится до Клиента, в том числе с использованием Системы ДБО;
10.2.4. не принимать к исполнению полученные от Клиента ЭД в случае ненадлежащего их оформления согласно требованиям настоящих Условий или при сомнении в подлинности ЭД. Об отказе в принятии ЭД Банк сообщает Клиенту в течение1 (Одного) рабочего дня со дня получения Банком таких документов, с указанием причины отказа. Настоящая информация доводится до Клиента с использованием Системы ДБО;
10.2.5. приостановить обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО с уведомлением Клиента об этом:

- при несоблюдении Клиентом Правил и настоящих Условий;
- при несоблюдении Клиентом действующего законодательства РФ;
- на время спорных ситуаций Клиента с Банком;
- для выполнения неотложных, аварийных и регламентных работ, связанных с обслуживанием Системы ДБО с уведомлением Клиента о сроках проведения этих работ.

10.2.6. приостанавливать обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО с последующим уведомлением Клиента при наличии подозрений о Компрометации ключей или данных авторизации Клиента (имя и пароль доступа в Системы ДБО);
10.2.7. в одностороннем порядке устанавливать и изменять в порядке, установленном Общими положениями Правил:

- Тарифы Банка на использование Клиентом Системы ДБО;
- настоящие Условия;
- порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки ЭД (в том числе по проведению операций по платежам и расчетам).

Информация об указанных изменениях доводится до сведения Клиента в порядке, установленном пунктами 2.4 – 2.5 Общих положений Правил.
10.2.8. произвести предусмотренные Условиями действия, необходимые для предоставления Клиенту возможности работы с Системой ДБО;
10.2.9. обеспечить конфиденциальность и защиту от несанкционированного доступа к информации о счете(ах) Клиента и к операциям по счету(ам) со стороны Банка при выполнении Клиентом условий, касающихся обеспечения конфиденциальности и защиты от несанкционированного доступа, в том числе Рекомендаций Клиенту по обеспечению безопасности;
10.2.10. прекратить прием и исполнение любых ЭД, подписанных ЭП, сформированным на скомпрометированном ключе ЭП, после получения уведомления о компрометации ключа ЭП в порядке,

предусмотренном Условиями;

10.2.11. осуществлять техническое сопровождение и консультирование Клиента в случаях и порядке, предусмотренных Условиями и в соответствии с действующими Тарифами банковского обслуживания;

10.2.12. сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе ДБО, если это затрагивало интересы Клиента, не позднее, чем на следующий рабочий день с момента обнаружения данного факта, за исключением операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, по которым подтверждение Клиента, в соответствии с настоящими Правилами запрашивается незамедлительно.

10.2.13. не принимать Сертификат Ключа проверки ЭП Клиента, если образец подписи Владельца ключа ЭП Клиента и/или образец подписи уполномоченного лица Клиента и/или оттиск печати Клиента вызывают сомнения в подлинности у уполномоченного лица Банка, принимающего данный Сертификат Ключа проверки ЭП Клиента, а также, если на момент его предоставления в Банк Клиентом не заключен Договор;

10.2.14. не принимать СКП ЭП Клиента, если срок полномочий уполномоченного лица Клиента или Владельца ключа ЭП, указанный в представленных Клиентом и имеющихся в Банке документов, истек или досрочно прекращен на момент предоставления СКП ЭП Клиента в Банк или не представляется возможным определить срок полномочий в случае несоответствий или противоречий в представленных Клиентом документах;

10.2.15. без уведомления Клиента блокировать Активный ключ проверки ЭП Клиента при наличии достаточных оснований считать, что посредством Системы ДБО состоялась или возможна попытка несанкционированного доступа к счетам Клиента, и потребовать от Клиента смены Пары ключей ЭП Клиента или, в случае выявления сомнительных операций или возникновения сомнений в подлинности ЭД, Банк имеет право отказать в приеме ЭД, сообщив незамедлительно об этом Клиенту. При этом расчетные (платежные) документы принимаются Банком только на бумажном носителе в установленном Договором банковского счета порядке и в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;

10.2.16. не исполнять ЭД, подписанные ЭП Владельцев ключей ЭП Клиента, если срок полномочий, указанный в представленных Клиентом и имеющихся в Банке документов, на момент получения Банком ЭД, подписанного ЭП таких Владельцев ключей ЭП, истек или досрочно прекращен или не представляется возможным его определить в случае несоответствий или противоречий в представленных Клиентом документах;

10.2.17. не исполнять ЭД, подписанные ЭП Владельцев ключей ЭП Клиента, при наступлении даты окончания срока действия соответствующего СКП ЭП Клиента;

10.2.18. в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия и Тарифы банковского обслуживания.

10.2.19. предложить Клиенту дополнительные услуги по повышению уровня безопасности при работе в Системе ДБО. Дополнительные услуги оказываются Банком на основании отдельных соглашений и договоров;

10.2.20. заблокировать Ключи проверки ЭП Клиента, если Клиент в течение 3 (Трех) месяцев не направлял в Банк платежные документы.

Возобновление обслуживание Клиента по Системе ДБО осуществляется, за исключением операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента Банком в случаях:

- личного обращения в Банк Клиента (если Клиентом является организация – лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа) с заявлением о возобновлении работы в Системе ДБО в течение 1 (Одного) месяца со дня блокировки;
- обновления сведений о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, а также предоставления иных сведений (информации, документов), которые Банк вправе требовать в соответствии действующим законодательством РФ;
- представления Клиентом объяснений о причинах начала активного использования счета, подтверждаемых соответствующими договорами (контрактами) и (или) иными документами (в случае начала активного использования счета).

Банк возобновляет работу Системы ДБО не позднее рабочего дня следующего за днем поступления от Клиента указанного заявления, сведений (информации, документов), объяснений (при их необходимости), если в результате анализа представленных Клиентом документов и информации у Банка не возникнут подозрения, что Клиент совершает (или будет совершать) операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При непредставлении Клиентом запрошенных документов и информации, а также, если в результате анализа представленных Клиентом документов и информации у Банка возникнут подозрения, что клиент совершает операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк реализует в отношении Клиента права, предусмотренные пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Если от Клиента в течение 1 (Одного) месяца со дня блокировки не поступило заявления о возобновлении работы в Системе ДБО, Банк вправе удалить Ключи проверки ЭП. Банк также вправе отказаться от исполнения Договора в порядке, установленном пунктом 2.1 настоящих Условий.

В случае удаления заблокированного Ключа проверки ЭП, Клиент вправе зарегистрировать новый Ключ проверки ЭП в порядке, установленном разделом 4 настоящих Условий, при предоставлении сведений (информации, документов), предусмотренных настоящим пунктом. В случае прекращения Договора, заключение нового Договора и регистрация Ключа проверки ЭП производится в порядке, установленном настоящими Условиями.

Со дня блокировки Ключей проверки ЭП Клиента в соответствии с настоящим подпунктом до дня возобновления работы в Системе ДБО или регистрации нового Ключа проверки ЭП, комиссионное вознаграждение с Клиента не взимается. Оплата услуг Банка после возобновления работы в Системе ДБО или регистрации новых Ключей проверки ЭП, в том числе за первый месяц после возобновления (регистрации), осуществляется Клиентом в порядке, установленном пунктом 3.11 настоящих Условий.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

11.1. Клиент обязан:

11.1.1. до подписания Договора ознакомиться с настоящими Условиями;

11.1.2. организовать рабочее место для работы в Системе ДБО в соответствии с Перечнем технических средств Клиентского рабочего места для работы системы ДБО;

11.1.3. использовать Систему ДБО в соответствии с настоящими Условиями;

11.1.4. соблюдать Рекомендации Клиенту по обеспечению безопасности;

11.1.5. соблюдать порядок осуществления электронного документооборота в соответствии с Условиями;

11.1.6. в целях оперативного информирования Банком о проведенных с использованием Системы ДБО операциях, а так же предотвращения мошеннических действий в отношении денежных средств Клиента, предоставить Банку информацию о подключенном и обслуживаемом номере телефона сотовой связи и адресе электронной почты, подконтрольных лицу, уполномоченному организацией Клиента на работу в Системе ДБО;

11.1.7. обеспечить работоспособность своих каналов связи, обеспечивая получение любой информации от Банка в рамках заключаемых с Банком Договоров.

Ссылки Клиента на нерабочие каналы связи, обеспечивающие электронный документооборот Клиента с Банком в период действия Договора являются неисполнительностью Клиента и не являются основанием для освобождения его от ответственности в случаях наступления в связи с этим неблагоприятных последствий, а также не являются основанием ссылаться на незнание какой-либо направленной Банком информации.

11.1.8. получить в Банке необходимое количество ПАК со СКЗИ;

11.1.9. сгенерировать Пары ключей ЭП Клиента по количеству уполномоченных лиц и доставить оформленные Сертификаты Ключа проверки ЭП на бумажном носителе в Банк в срок, не превышающий одного календарного месяца с момента генерации Пары ключей ЭП;

11.1.10. ознакомить с настоящими Условиями своих уполномоченных представителей, зарегистрировавших в Системе ДБО Ключ проверки ЭП. Клиент несет ответственность за действия своих уполномоченных представителей, зарегистрировавших в Системе ДБО Ключ проверки ЭП Клиента и имеющих доступ к Системе ДБО;

11.1.11. заполнять ЭД в Системе ДБО в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, соблюдая форму и правильность заполнения реквизитов документа;

11.1.12. использовать предоставленные СКЗИ исключительно в Системе ДБО. Клиент не имеет права отчуждать или передавать СКЗИ третьим лицам;

11.1.13. обеспечить конфиденциальность паролей и ПАК с Ключами ЭП Клиента, используемыми в Системе ДБО;

11.1.14. в случае досрочного прекращения либо истечения срока полномочий единоличного исполнительного органа Клиента - юридического лица сгенерировать новые Пары ключей ЭП Клиента и зарегистрировать новые Ключи проверки ЭП Клиента в Банке в соответствии с настоящими Условиями;

11.1.15. в случае досрочного прекращения либо истечения срока полномочий Уполномоченного лица

Клиента, зарегистрировавшего в Системе ДБО Ключ проверки ЭП Клиента, сгенерировать новые Пары ключей ЭП Клиента и зарегистрировать новые Ключи проверки ЭП Клиента в Банке на всех своих представителей, обладающих правом подписи расчетных (платежных) документов или представить документы, подтверждающие их право подписи;

11.1.16. в случае прекращения использования Системы ДБО самостоятельно уничтожить СКЗИ, а ПАК передать Банку;

11.1.17. незамедлительно уведомить Банк об обнаружении любой попытки несанкционированного доступа к Системе ДБО, утраты (хищения) СКЗИ, электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия Клиента в порядке, установленном настоящими Правилами;

11.1.18. регулярно, на постоянной основе не реже одного раза в день осуществлять контроль состояния денежных средств на своих счетах путем просмотра информации в Системе ДБО, Пуш-уведомлений в Мобильном приложении для подтверждения операций, СМС и почтовых сообщений на телефонном номере и электронной почте, указанных в Договоре;

11.1.19. своевременно оплачивать услуги Банка в размере, установленном Тарифами банковского обслуживания или дополнительным соглашением Сторон;

11.1.20. Обеспечить защиту от несанкционированного доступа к АРМ, защиту от несанкционированного доступа и сохранность ключей ЭП, паролей для входа в Систему ДБО и защиту от несанкционированного доступа к другой конфиденциальной информации;

11.1.21. Самостоятельно обращаться в Банк для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Условия и/или Тарифы банковского обслуживания, с целью ознакомления (либо получать данную информацию на сайте Банка по адресу www.databank.ru.

11.1.22. Контролировать исполнение ЭД в соответствии с настоящими Условиями. При несогласии с неисполненным ЭД обратиться в Банк с письменным заявлением с указанием значимых реквизитов спорного ЭД не позднее, чем на следующий рабочий день после совершения операции;

11.1.23. По первому требованию Банка в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения такого требования предоставить достоверную информацию об использовании Системы ДБО Клиентом, в том числе информацию о рабочих местах Клиента, в формате, указанном в запросе Банка;

11.1.24. Самостоятельно контролировать сроки действия своих Ключей ЭП и своевременно инициировать процедуру их плановой смены в соответствии с Условиями;

11.1.25. Предоставить сведения и документы, необходимые для идентификации уполномоченных Клиентом лиц (включая Владельцев сертификатов ключей проверки ЭП), в том числе при смене Владельцев сертификатов ключей проверки ЭП, в случае, если ранее такие сведения и документы в Банк не предоставлялись.

Предоставлять информацию и документы, запрашиваемые Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

11.2. Клиент имеет право:

11.2.1. отправлять в Банк ЭД предусмотренные Системой ДБО, в том числе документы, составленные при исполнении иных договоров, заключенных между Сторонами. Оформление таких документов должно соответствовать требованиям, предусмотренным соответствующими договорами и настоящими Условиями;

11.2.2. отзывать электронные документы, переданные Банку, до начала их обработки Банком;

11.2.3. в период неработоспособности Системы ДБО Клиент оформлять и передавать в Банк документы на бумажных носителях;

11.2.4. приостановить обслуживание в Системе ДБО по собственному желанию. Для этого Клиент направления в Банк письменное заявление в произвольной форме на бумажном носителе за подписью Уполномоченного лица Клиента или путем отправки письма по Системе ДБО;

11.2.5. прекращать полномочия Уполномоченного лица Клиента путем направления заявления о блокировке сертификата ключа проверки ЭП в Системе ДБО (Приложение 9 к настоящим Условиям);

11.2.6. осуществить подключение к Системе ДБО с использованием средства защиты ПАК. В случае наличия технической возможности, как со стороны Клиента, так и со стороны Банка, по письменному заявлению Клиента Банк дополнительно включает в Системе ДБО использование IP фильтрации;

11.2.7. досрочно прекратить действие своего Активного Ключа проверки ЭП Клиента и потребовать от Банка заблокировать этот Активный ключ проверки ЭП Клиента;

11.2.8. по своему усмотрению генерировать новые Пары ключей ЭП Клиента и регистрировать в Банке новые Ключи проверки ЭП Клиента;

11.2.9. воспользоваться Расширенной аутентификацией в соответствии с настоящими Условиями;

11.2.10. использовать услугу фильтрации IP-адресов, подав в Банк заявление о применении IP-

фильтрации при работе в Системе ДБО составленного по форме Приложения 11 к настоящим Условиям;

11.2.11. использовать услугу дополнительного подтверждения расчетных (платежных) документов, подав в Банк соответствующее заявление (Приложение 1 или Приложение 10 к настоящим Условиям);

11.2.12. Изменить способ подключения к Системе ДБО, перечень договоров, при исполнении которых будет использоваться информационный обмен, блокировочное слово и иные сведения, представив в Банк заявление по форме Приложения 12 к настоящим Условиям;

11.3. Клиент не вправе допускать к использованию Системы ДБО Владельцев ключей ЭП, не прошедших соответствующей подготовки и не ознакомленных с Условиями.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

12.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

12.2. Стороны несут ответственность за достоверность информации, предоставляемой друг другу, и обязуются не разглашать конфиденциальную информацию о счетах и проводимых операциях, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

12.3. Стороны обязуются за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые в целях выполнения условий настоящего Договора.

12.4. Стороны обязуются сохранять в тайне применяемые в системе защиты информации Ключи ЭП и периодически проводить их замену. Плановая смена ключей проводится не реже одного раза в год. По окончанию срока действия ключей Банк осуществляет автоматическую блокировку Ключей проверки ЭП.

12.5. Банк не несет ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств в результате сбоев в работе Системы ДБО по вине Клиента, в том числе:

- неквалифицированного обслуживания или неисправности оборудования (в том числе каналов связи) Клиента или третьих лиц, используемого для работы в Системе ДБО;
- модификации системы Клиентом, внесение изменений в конфигурацию системы, удаление элементов системы;
- неквалифицированного использования Клиентом программного обеспечения, предназначенного для использования в Системе ДБО;
- неквалифицированных действий со стороны персонала Клиента, работающего в Системе ДБО, в том числе несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к данным Системы ДБО;
- воздействия на программное обеспечение Системы ДБО вредоносных программ.

12.6. Банк гарантирует ведение архивов электронных документов, переданных по Системе ДБО, архивов программного обеспечения Системы ДБО, архивов электронных журналов учета ДБО, в течение 5 (пяти) лет с даты операции (её изменений), если иной срок хранения не предусмотрен действующим законодательством РФ.

12.7. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате нарушения и/или невыполнения Клиентом настоящего Договора, а также в результате умышленной или неосторожной утраты (порчи, передачи, утери, кражи, разглашении и т.п.) Клиентом применяемых в Системе ДБО паролей, Ключей ЭП, конфиденциальной информации и/или программного обеспечения, либо в случае неисполнения Клиентом требований Условий.

12.8. Сторона не несет ответственности за убытки другой Стороны, возникшие вследствие несвоевременного сообщения другой Стороной о компрометации своих ключей.

12.9. В случае отказа Клиента от предоставления информации об электронном почтовом адресе или номере сотовой мобильной связи для оперативного информирования Банком о проведенных с использованием Системы ДБО операциях, а так же предотвращения мошеннических действий в отношении денежных средств Клиента, в соответствии с п. 11.1.6 настоящих Условий, Стороны признают мерой, достаточной для выполнения требований части 4. ст. 9 Федерального закона №161-ФЗ «О национальной платежной системе» извещение о проведенных операциях с денежными средствами, направляемое Банком Клиенту в Системе ДБО.

12.10. Банк не несет ответственности за возможные технические помехи в работе линий связи, приводящие к невозможности передачи (приема) Клиентом электронных документов в соответствии с настоящим Договором.

12.11. Банк не несёт ответственность в случаях финансовых потерь, понесенных Клиентом в результате нарушения им условий хранения ПАК (иного носителя Ключа ЭП) и/или использования третьими лицами Ключа ЭП Клиента, а также в связи с нарушением и (или) ненадлежащим исполнением Клиентом требований по защите от вредоносных кодов своего АРМ.

12.12. При расторжении настоящего Договора Стороны несут ответственность за хранение всех ЭД с ЭП Клиента, сформированных в Системе ДБО в период действия Договора в соответствии с действующим законодательством РФ.

12.13. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя по настоящему Договору обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти и обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности или препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по Договору, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в возможно короткий срок после возникновения этих обстоятельств.

13. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

13.1. Банк рассматривает заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его электронного средства платежа, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 (Тридцати) дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 (Шестидесяти) дней со дня получения заявлений в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств. Все заявления Клиента Банком регистрируются.

13.2. Разногласия, возникающие между Сторонами в процессе выполнения настоящего Договора, рассматриваются Сторонами для достижения взаимоприемлемых решений с обязательным соблюдением досудебного претензионного порядка урегулирования спора в соответствии с Положением о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций (Приложение 13 к настоящим Условиям). Стороны обязаны выполнять требования указанного Положения и несут ответственность согласно выводам разрешительной комиссии по рассмотрению конфликтной, спорной ситуации.

13.3. Стороны обязуются при разрешении конфликтных, спорных ситуаций при использовании Системы ДБО в рамках настоящего Договора, предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной Стороны.

13.4. В случае невозможности урегулирования споров путем переговоров, споры разрешаются в порядке, установленном пунктом 2.20 Общих положений Правил.

14. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СИСТЕМЫ ДБО

14.1. Условия оказания услуги «ЦФК»

14.1.1. Услуга «ЦФК» предоставляется Банком на основании соответствующего волеизъявления Клиентов Системы ДБО. В рамках услуги «ЦФК», Клиент, осуществляющий контроль над Подчиненными организациями, является Управляющим клиентом.

14.1.2. Размер вознаграждения за пользование услугой «ЦФК» и сроки ее оплаты определяются Тарифами Банка.

14.1.3. В рамках услуги «ЦФК» Банк предоставляет Управляющему клиенту следующие сервисы:

- получение информации о расчетных счетах и операциях по счетам Подчиненных организаций (просмотр выписок и остатков по расчетным счетам);
- согласование (визирование) электронных документов направляемых Подчиненными организациями в Банк по Системе ДБО, посредством проставления электронной подписи уполномоченного лица Управляющего клиента.

14.1.4. Указанные в пункте 14.1.3 Условий сервисы, могут быть предоставлены в следующих вариантах обслуживания:

- «ЦФК – информационный» - предоставляет возможность получения информации о расчетных счетах и операциях по счетам Подчиненных организаций;
- «ЦФК – информационно-визирующий» предоставляет возможность получение информации о расчетных счетах и операциях по счетам с возможностью визирования ЭД Подчиненных организаций.

14.1.5. Управляющий клиент при подаче Заявления о подключении (отключении) услуги «ЦФК», составленного по форме 14 к настоящим Условиям, самостоятельно определяет вариант обслуживания в

рамках услуги «ЦФК», путем проставления отметки в соответствующих полях Заявления о подключении (отключении) услуги.

14.1.6. Управляющий клиент в любой момент времени действия услуги «ЦФК» вправе изменить вариант обслуживания путем направления в Банк нового Заявления о подключении услуги «ЦФК». Изменение варианта обслуживания производится Банком в день, следующий за днем предоставления Управляющим клиентом Заявления о подключении услуги «ЦФК».

14.1.7. Подчиненная организация путем подачи Заявления о присоединении к группе (исключении из группы) «ЦФК», составленного по форме 15 к настоящим Условиям, в Банк предоставляет Управляющему клиенту право:

- получения посредством Системы ДБО информации о расчетных счетах и операциях по счетам Подчиненных организаций (просмотр выписок и остатков по расчетным счетам) («ЦФК – информационный»);
- согласования (визирования) посредством Системы ДБО электронных документов, направляемых Подчиненными организациями в Банк по Системе ДБО, посредством проставления электронной подписи уполномоченного лица Управляющего клиента.

14.1.8. Для использования услуги «ЦФК» Управляющий клиент назначает из состава своих работников уполномоченных лиц с предоставлением им полномочий по получению информации о расчетных счетах и операциях по счетам Подчиненных организаций, а также осуществлению контроля и визирования ЭД, направляемых Подчиненными организациями в Банк по Системе ДБО. Объем полномочий определяется выбранным вариантом обслуживания.

14.1.9. Для каждого уполномоченного лица Управляющий клиент производит генерацию и последующую регистрацию ключей ЭП в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

14.1.10. Для регистрации в Банке ключей ЭП, уполномоченные лица представляют документы, необходимые для идентификации уполномоченных лиц и подтверждения их полномочий, в форме и порядке предусмотренных настоящими Условиями.

14.1.11. При подключении сервиса согласования (визирования) ЭД каждая Подчиненная организация от своего имени производит генерацию и последующую регистрацию ключей ЭП в отношении уполномоченных лиц Управляющей организации, в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

14.1.12. Для регистрации ключей ЭП, указанных в п. 14.1.11. Условий Подчиненная организация предоставляет в отношении уполномоченных лиц Управляющего клиента, надлежащем образом оформленные доверенности, наделяющие их полномочиями по осуществлению контроля и визирования ЭД, направляемых в Банк по Системе ДБО. Подчиненная организация также предоставляет Заявление об определении сочетания подписей при распоряжении денежными средствами на банковском счете по установленной форме с учетом уполномоченных лиц Управляющего клиента.

14.1.13. Непосредственный доступ уполномоченного лица Управляющего клиента к сервису «ЦФК» производится путем использования принадлежащего ему ключа ЭП.

14.1.14. Условие о визировании ЭД каждой Подчиненной организации вступает в силу с момента регистрации первого ключа ЭП для уполномоченного лицо Управляющей организации.

14.1.15. Порядок работы и применения (в том числе генерации, регистрации, смены, блокировки, исключения, а также действий при компрометации) ключей ЭП определяется настоящими Условиями.

14.1.16. Информация по счетам Подчиненных организаций и операциям по ним предоставляется Управляющему клиенту в форме выписок и остатков денежных средств, а также консолидированной отчетности в формате, предусмотренном Системой ДБО.

14.1.17. ЭД, направляемые Подчиненными организациями в Банк по Системе ДБО поступают к Управляющему клиенту для визирования после их надлежащего оформления и подписания в соответствии с Условиями.

14.1.18. Визирование ЭД Подчиненных организаций производится путем проставления ЭП уполномоченного лица Управляющего клиента.

14.1.19. ЭД, полученный Банком по Системе ДБО, оформленный и подписанный необходимым количеством ЭП уполномоченных лиц Подчиненной организации, а также завизированный ЭП уполномоченного лица Управляющей организации, юридически эквивалентен получению идентичного по смыслу и содержанию документа, составленного на бумажном носителе, подписанного собственноручными подписями уполномоченных лиц Подчиненной организации, отправившей электронный документ и скрепленный печатью (при наличии), а также завизированный собственноручной подписью уполномоченного лица Управляющей организации.

14.1.20. ЭД, полученные Банком по Системе ДБО, оформленные надлежащим образом и подписанные необходимым количеством ЭП уполномоченных лиц Подчиненной организации и Управляющего клиента,

проверка которых дала положительный результат, принимаются Банком к исполнению в порядке и на условиях предусмотренных настоящими Условиями.

14.1.21. Подчиненная организация автоматически исключается Банком из группы «ЦФК» без предварительного согласия Управляющего клиента, в случае:

- прекращения действия Договора заключенного между Банком и Подчиненной организацией;
- предоставления Подчиненной организацией в Банк Заявления о присоединении к группе (исключении из группы) «ЦФК» с проставлением отметки об исключении из группы «ЦФК»;
- неоплаты комиссии за услугу «ЦФК», если Тарифами Банка установлена такая комиссия.

14.1.22. Исключение Подчиненной организации из группы «ЦФК» по вышеуказанным основаниям производится в течение следующего дня, после:

- расторжения Договора;
- закрытия банковских счетов, права в отношении которых даны Управляющему клиенту, подачи Заявления о присоединении к группе (исключении из группы) «ЦФК» с проставлением отметки об исключении из группы «ЦФК»;
- неоплаты комиссии, если Тарифами Банка установлена такая комиссия.

Банк автоматически прекращает предоставление услуги «ЦФК»:

- при расторжении Договора, заключенного между Банком и Управляющим клиентом;
- по требованию Управляющего клиента, путем предоставления в Банк о подключении (отключении) услуги «ЦФК», в течение следующего рабочего дня, после подачи Заявления;
- путем направления Управляющему клиенту уведомления посредством Системы ДБО о прекращении предоставления услуги «ЦФК», с даты и времени, указанных в уведомлении;
- при аннулировании СКП ЭП, в соответствии с настоящими Условиями.

14.2. Условия оказания услуг посредством Мобильного приложения для бизнеса.

14.2.1. Для подключения Мобильного приложения для бизнеса Клиент подает в Банк заявление о подключении (отключении) мобильного приложения при работе в Системе ДБО, составленное по форме Приложения 16 к настоящим Условиям (далее – Заявление о подключении (отключении) Мобильного приложения для бизнеса).

14.2.2. В Заявлении о подключении (отключении) Мобильного приложения для бизнеса Клиент самостоятельно определяет вариант предоставляемой услуги:

- «информационный», при этом в приложении доступен только просмотр документов.
- «полнофункциональный», при этом в приложении будет доступно создание документов, дополнительное подтверждение расчетных документов и подпись усиленной ЭП.

14.2.3. Клиент вправе в любое время изменить вариант предоставляемой услуги путем направления в Банк нового Заявления о подключении (отключении) Мобильного приложения для бизнеса. Изменение варианта обслуживания производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом Заявления о подключении (отключении) Мобильного приложения для бизнеса.

14.2.4. Для использования Мобильного приложения для бизнеса Клиент назначает из состава своих работников уполномоченных лиц с предоставлением им полномочий по просмотру и созданию документов, подписания их ЭП и подтверждения отправки.

14.2.5. Назначенные уполномоченные лица, уже обладающие облачной ЭП могут сразу использовать Мобильное приложение для бизнеса. В противном случае Клиент производит генерацию и последующую регистрацию облачных ключей ЭП в форме и порядке, предусмотренном настоящими Условиями каждому из уполномоченных лиц.

14.2.6. Генерацию и хранение своих облачных ключей ЭП и ключей проверки ЭП Владелец может осуществлять как из Мобильного приложения для бизнеса, так и на АРМ Клиента.

14.2.7. Для выпуска сертификата ключа проверки ЭП владелец ключа должен явиться в Банк и предоставить документы, необходимые для его идентификации, а также для подтверждения его полномочий, в форме и порядке установленными Банком.

14.2.8. Выпуск сертификата ключа проверки ЭП осуществляется на основании Заявления на выпуск сертификата (Приложение 17), в котором Клиент дает доверенность Банку на хранение ключа ЭП в защищенном хранилище и использование его для формирования ЭП под документами Системы ДБО.

14.2.9. Порядок работы и применения (в том числе генерации, регистрации, смены, блокировки, исключения, а также действий при компрометации) Ключей ЭП в мобильном приложении для бизнеса устанавливаются настоящими Условиями.

14.2.10. Электронный документ, созданный в Мобильном приложении для бизнеса, полученный Банком по Системе ДБО, подписанный необходимым количеством ЭП уполномоченных лиц Клиента, юридически эквивалентен идентичному по смыслу и содержанию документу, составленному на бумажном носителе,

подписанному собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента, отправивших ЭД, и скрепленному печатью Клиента (при наличии).

14.2.11. Полученные Банком по Системе ДБО ЭД, созданные в Мобильном приложении для бизнеса, оформленные надлежащим образом и подписанные необходимым количеством ЭП уполномоченных лиц Клиента, проверка которых дала положительный результат, принимаются Банком к исполнению в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

14.2.12. Обмен ЭД с использованием Мобильного приложения для бизнеса при осуществлении ЭДО в Системе ДБО Стороны осуществляют на возмездной основе. Размер платы за использование Мобильным приложением для бизнеса определяется Тарифами Банка.

14.2.13. Клиент вправе использовать Мобильное приложение для бизнеса до момента подачи Заявления об отключения услуги или расторжения Договора по иным основаниям, при условии своевременной оплаты.

14.3. Возможности и условия использования сервиса проверки контрагентов «Индикатор».

14.3.1. Сервис проверки контрагентов «Индикатор» позволяет получать информацию о значимых фактах (т. н. «индикаторах») деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

14.3.2. Сервис «Индикатор» работает на основании информации о компаниях из открытых источников, такой как ЕГРЮЛ/ЕГРИП, исполнительные производства, арбитражные дела, бухгалтерская отчетность, государственные контракты и др.

14.3.3. Запрос информации из сервиса «Индикатор» осуществляется:

- при заполнении платежного поручения;
- при работе со справочником «Индикатор»;
- в разделе «Проверка контрагентов».

14.3.4. Факты о контрагенте классифицируются по четырем категориям, каждой из которых присвоен определенный цвет:

- негативные факты (красный цвет) - свидетельствуют о том, что контрагент уже прекратил деятельность либо может ее прекратить. Например, находится в состоянии банкротства;
- подозрительные факты (желтый цвет) - свидетельствуют о действиях контрагента, которые могут служить признаками нарушения его нормальной деятельности. Например, недавняя смена руководителя или наличие исполнительных производств по заработной плате;
- позитивные факты (зеленый цвет) - свидетельствуют о наличии нормальной деловой активности в организации за последнее время. Например, контрагент за прошлый год получал лицензии на некоторые виды деятельности;
- достижения (синий цвет) - свидетельствуют о значительных успехах в деятельности контрагента. Например, о значительной сумме выполненных государственных контрактов.

14.3.5. Доступ к сервису «Индикатор» предоставляется Банком на основании соответствующего заявления Клиента при заключении Договора – путем проставления отметки в соответствующей строке в Заявлении о присоединении к условиям комплексного обслуживания корпоративных клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания; в период действия Договора – по заявлению Клиента, представленного Банку на бумажном носителе или путем направления сообщения по Системе ДБО.

Отключение от услуги доступа к сервису «Индикатор» осуществляется Банком по заявлению Клиента, представленного Банку на бумажном носителе или путем направления сообщения по Системе ДБО.

14.3.6. Размер комиссионного вознаграждения за использование сервиса «Индикатор» и порядок его оплаты определяются Тарифами Банка.

15. ПРИЛОЖЕНИЯ

15.1. Приложение 1 Заявление о присоединении к условиям комплексного обслуживания корпоративных клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания

15.2. Приложение 2 Заявление о предоставлении комплексного обслуживания в АО «Датабанк» в рамках использования системы дистанционного банковского обслуживания

15.3. Приложение 3 Рекомендации по обеспечению безопасности при работе с Системой ДБО, Мобильным приложением для бизнеса и Мобильным приложением для подтверждения операций.

15.4. Приложение 4 Перечень технических средств клиентского рабочего места для работы Системы ДБО

15.5. Приложение 5 Акт приема-передачи СКЗИ

15.6. Приложение 6 Акт о подключении к системе ДБО

15.7. Приложение 7 Сертификат ключа проверки электронной подписи сотрудника клиента в Системе ДБО АО «Датабанк», г.Ижевск

15.8. **Приложение 7а** Сертификат ключа проверки электронной подписи сотрудника клиента в Системе ДБО АО «Датабанк», г.Ижевск
15.9. **Приложение 7б** Доверенность
15.10. **Приложение 8** Инструкция по заполнению полей формы предварительной регистрации Клиентов Системы ДБО в интерфейсе «Регистратор для корпоративных Клиентов» и полей бланков СКП ЭП уполномоченных лиц Клиента в Системе ДБО
15.11. **Приложение 9** Заявление о блокировке сертификата ключа проверки ЭП в Системе ДБО
15.12. **Приложение 10** Заявление о подключении (отключении) услуги дополнительного подтверждения расчетных документов при работе в Системе ДБО
15.13. **Приложение 11** Заявление о применении IP-фильтрации при работе в Системе ДБО
15.14. **Приложение 12** Заявление об изменении сведений
15.15. **Приложение 13** Заявление о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций
15.16. **Приложение 14** Заявление о подключении (отключении) услуги «Центр финансового контроля»
15.17. **Приложение 15** Заявление о присоединении к группе (исключении из группы) «ЦФК»
15.18. **Приложение 16** Заявление о подключении (отключении) Мобильного приложения для бизнеса
15.19. **Приложение 17** Заявление на выпуск сертификата ключа проверки облачной ЭП
15.20. **Приложение 18** Заявление на выпуск сертификата ключа проверки ЭП

Приложение 1
к Условиям комплексного обслуживания клиентов
с использованием системы дистанционного банковского
обслуживания в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»
426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30,
ОГРН 1021800000090, ИНН 1835047032, КПП 184101001, БИК 042202884,
к/с 30101810145372202884 в ОКЦ № 1 Волго-Вятского ГУ Банка России,
тел.: (3412) 91-91-00, 91-91-50, факс: 51-09-66

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ к условиям комплексного обслуживания клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в АО «Датабанк»

Сведения о заявителе (далее – Клиент):

_____

полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес _____

Заполнив и подписав настоящее заявление в соответствии со статьей 428 ГК РФ, прошу на Условиях комплексного обслуживания клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в АО «Датабанк» заключить Договор об использовании системы дистанционного банковского обслуживания.

Подписывая настоящее заявление:

1. Подтверждаю, что ознакомлен и согласен с действующей редакцией Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк», Условиями комплексного обслуживания клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в АО «Датабанк» и Тарифами АО «Датабанк», обязуюсь их исполнять.

2. Клиент дает Банку согласие (акцепт) на списание с расчетного счета № _____ и иных счетов, открытых в Банке, комиссионного вознаграждения (в том числе ежемесячной абонентской платы за использование системы ДБО и др.) без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, возникающих при исполнении Банком Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания (в том числе оказания Клиенту дополнительных услуг), с возможностью частичного исполнения расчетных документов. При недостаточности денежных средств на расчетных счетах для погашения просроченных обязательств расчетный документ помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений*.

3. Прошу подключить Клиента к Системе ДБО с использованием (нужное отметить V):

❑ персонального аппаратного криптопровайдера (USB-токена);
❑ собственного съемного носителя информации;
❑ облачной ЭП.

4. Признаю, что электронная подпись, используемая для осуществления электронного документооборота в Системе ДБО, достаточна для подтверждения авторства, подлинности и целостности электронных документов.

5. Прошу осуществлять информационный обмен в соответствии с Договором об использовании системы дистанционного банковского обслуживания при исполнении следующих договоров:

№ п/п	Наименование, номер и дата договора, номер счета (при наличии)

6. Для идентификации Клиента в случае обращении в Банк по телефону при выявлении или подозрении на компрометацию ключей электронной подписи Клиент (владельцы ключей электронной подписи) будут использовать следующее блокировочное слово:

___ ___

Блокировочное слово вписывается Клиентом собственноручно при подписании Заявления.

Клиент уведомлен, что если указанное блокировочное слово не будет названо, его идентификация в системе может быть произведена по иным сведениям, предоставленным в Банк и известным только Банку и Клиенту.

7. Установить следующее время для исполнения расчетных документов Клиента текущим днем (нужное отметить V)*:

❑ с 8.30 до 15.30 часов

❑ с 8.30 до 19.00 часов.

8. Прошу оповещение (при активации, блокировке или удалении Ключа проверки ЭП) осуществлять на следующий телефонный номер: +7 (___) ___ ___ ___.

❑ Прошу подключить услугу «Мониторинг» в системе дистанционного банковского обслуживания, с оплатой вознаграждения согласно Тарифам Банка.

❑ Клиент уведомлен о необходимости самостоятельной настройки каналов доставки, типов уведомлений и условий рассылки уведомлений.

❑ Прошу подключить услугу «Индикатор» в системе дистанционного банковского обслуживания, с оплатой вознаграждения согласно Тарифам Банка.

9. Подтверждаю, что настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт заключения Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания при условии его акцепта Банком.

_____ _____ _____

должность подпись инициалы, фамилия

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента (его представителя) осуществил, документы, необходимые для заключения Договора, проверил	«_____» _____ 20___ года *дата принятия заявления* *должность* *подпись* / *фамилия, инициалы*
В приеме Заявления отказано по причине _____ _____	*должность* *подпись* / *фамилия, инициалы*
❑ заявление акцептовал	*должность* *подпись* / *фамилия, инициалы* Доверенность, на основании которой действует работник Банка: _____ «_____» _____ 20___ года м.п.
Подключение Клиента к Системе ДБО выполнил (заполняется администратором системы ДБО Банка)	*должность* *подпись* / *фамилия, инициалы* «_____» _____ 20___ года

* Заполняется, если Система ДБО будет использоваться для направления в Банк расчетных документов.

Приложение 2
к Условиям комплексного обслуживания клиентов
с использованием системы дистанционного банковского
обслуживания в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»
426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30,
ОГРН 1021800000090, ИНН 1835047032, КПП 184101001, БИК 042202884,
к/с 30101810145372202884 в ОКЦ № 1 Волго-Вятского ГУ Банка России,
тел.: (3412) 91-91-00, 91-91-50, факс: 51-09-66

ЗАЯВЛЕНИЕ о предоставлении комплексного обслуживания в АО «Датабанк» в рамках использования системы дистанционного банковского обслуживания

Сведения о заявителе (далее – Клиент):

_____

полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес _____

внимательно ознакомившись и согласившись с действующей редакцией Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк» (далее - Правила), Условий предоставления и обслуживания системы дистанционного банковского обслуживания в АО «Датабанк» (далее – Условия), Тарифами банковского обслуживания, настоящим выражаю согласие с тем, что заключенный с АО «Датабанк» «____»_____20___ года договор об использовании системы дистанционного банковского обслуживания, с момента принятия Банком настоящего Заявления считается измененным и действуют в редакции Правил, Условий, Тарифов банковского обслуживания.

_____ _____ _____

должность подпись инициалы, фамилия

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента (его представителя) осуществил	«_____» _____ 20 ___ года *дата принятия заявления* *должность* *подпись* / *фамилия, инициалы*
В приеме Заявления отказано по причине _____ _____	*должность* *подпись* / *фамилия, инициалы*

Приложение 3
к Условиям комплексного обслуживания клиентов
с использованием системы дистанционного банковского
обслуживания в АО «Датабанк»

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ при работе с Системой ДБО, Мобильным приложением для бизнеса и Мобильным приложением для подтверждения операций

Следующие требования информационной безопасности обязательны для выполнения Клиентом:

- назначить Администратора информационной безопасности Клиента – работника, ответственного за настройку и эксплуатацию средств защиты информации, установленных на АРМ;
- Клиент обеспечивает хранение Ключей ЭП, только на специализированных устройствах - ПАК или на специальном удаленном сервере ("в облаке");
- ПАК должен быть подключен к АРМ только на время работы в системе ДБО;
- на АРМ Клиента должно быть установлено лицензионное антивирусное программное обеспечение и выполнена настройка автоматического обновления антивирусных баз с официального сайта разработчика антивирусного ПО. На АРМ Клиента, при наличии, должен быть настроен персональный межсетевой экран (Firewall) имеющийся в составе операционной системы;
- на АРМ Клиента должны быть отключены сервисы, позволяющие удаленно управлять компьютером;
- на АРМ Клиента должно использоваться лицензионное программное обеспечение (операционные системы, офисные пакеты, прикладные программы) и обеспечено автоматическое обновление системного и прикладного ПО;
- Клиент обеспечивает хранение и использование ПАК таким образом, чтобы исключить доступ к нему неуполномоченных лиц;
- по окончании работы с Системой ДБО ПАК должен быть извлечен и хранится в месте, обеспечивающем его защиту от доступа посторонних лиц, неуполномоченных для работы в Системе. Запрещается оставлять ПАК подключенным в USB-порт или вставленным в картридер при отсутствии лица, уполномоченного на работу в Системе ДБО;
- в случае расторжения Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания Клиент обязан в течении 10 (десяти) дней уничтожить все свои Ключи ЭП и вернуть, полученные в Банке средства защиты по акту приема передачи.

В целях повышения безопасности информации, обрабатываемой в Системе ДБО, помимо обязательных мер, Банк рекомендует:

- выделить отдельную ПЭВМ, предназначенную только для работы в Системе ДБО;
- при отсутствии возможности использования отдельной ПЭВМ, выполнить настройку множественной загрузки ПЭВМ с созданием отдельного профиля для работы только с Системой ДБО;
- установить на АРМ лицензионное специализированное программное обеспечение, повышающее уровень защищенности: межсетевой экран (Firewall), антишпионское ПО (antispyware). В настройках межсетевого экрана запретить любые соединения, кроме IP- адреса Банка;
- отключить неиспользуемые на АРМ сетевые протоколы и службы;
- отключить все общие ресурсы операционной системы, в том числе и создаваемые по умолчанию при ее установке;
- установить для учетной записи оператора АРМ минимальный уровень прав доступа, необходимого для нормальной работы в системе ДБО. Работу оператора АРМ под учетной записью с правами «администратора» исключить;
- ограничить доступ работников и посторонних лиц к АРМ, используемому для работы с Системой ДБО. Доступ к АРМ предоставить только лицам, непосредственно работающим с Системой ДБО;
- при использовании услуг сторонней организации или частных лиц по настройке и обслуживанию ПЭВМ, обеспечить контроль действий лица, осуществляющего непосредственную настройку и не допускать его к Системе ДБО и Ключам ЭП. При необходимости проверки работоспособности Системы ДБО она должна выполняться исключительно лицами, уполномоченными для работы с Системой;
- по возможности, использовать одновременно два средства технической защиты;
- использовать услугу фильтрации IP-адресов. Заявление о применении IP-фильтрации при работе в Системе ДБО действительно к предъявлению в Банк в течение 5 (Пяти) календарных дней, считая с даты, следующей за датой составления настоящего документа. В случае некорректного оформления Заявления, оно может быть возвращено Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем приема. Банк обязуется

изменить настройки Системы ДБО в соответствии с указаниями Клиента не позднее дня, следующего за днем приема данного Заявления;

- использовать услугу дополнительного подтверждения платежных поручений;
- использовать Мобильное приложение для подтверждения операций для получения информационных сообщений Банка и подтверждения платежных документов;
- организовать хранение ПАК; в персональных надежных опечатываемых хранилищах (сейфах);
- обеспечить использование паролей ключей ЭП, удовлетворяющих следующим минимальным требованиям – пароль:
  - не должен состоять из одних цифр;
  - должен быть длиннее 6 знаков;
  - должен содержать в себе строчные и прописные буквы, цифры и знаки препинания;
  - не должен состоять из символов, находящихся на одной линии на клавиатуре;
  - не должен быть значимым словом (имя, фамилия, дата рождения, девичья фамилия супруги, кличка собаки, кошки и т.д.).
- использовать разные пароли для доступа к системе ДБО и к облачным ключам ЭП.

Правила эксплуатации и хранения ПАК:

- необходимо оберегать ПАК от воздействия влаги и агрессивных сред сильных механических воздействий (падения с высоты, сотрясения, вибрации, ударов и т. п.), воздействия высоких и низких температур. При резкой смене температур (вносе охлажденного ПАК с мороза в теплое помещение) не рекомендуется использовать ПАК в течение 3 (Трёх) часов во избежание повреждения ПАК из-за сконденсированной на его электронной схеме влаги. Необходимо оберегать ПАК от попадания на него прямых солнечных лучей;
- недопустимо воздействие на ПАК сильных магнитных, электрических или радиационных полей, высокого напряжения и статического электричества;
- при подключении ПАК к компьютеру недопустимо прилагать излишние усилия;
- ПАК в нерабочее время необходимо всегда держать закрытым во избежание попадания на разъем ПАК пыли, грязи, влаги и т. п. При засорении разъема токена нужно принять меры для его очистки. Для очистки корпуса и разъема используйте сухую ткань. Использование воды, растворителей и прочих жидкостей недопустимо. Не следует разбирать ПАК, это ведет к потере гарантии. В случае неисправности или неправильного функционирования ПАК необходимо обратиться в Банк.

При работе с Мобильным приложением для бизнеса и Мобильным приложением для подтверждения операций Клиент обязан соблюдать следующие требования безопасности:

- хранить в секрете и не передавать третьим лицам пароли доступа к мобильному устройству, мобильным приложениям, а также к ключам ЭП;
- не оставлять мобильное устройство (SIM-карту) с установленными на него мобильными приложениями или используемое для получения СМС-кода без присмотра в местах, доступных для третьих лиц, и никому его не передавать;
- устанавливать мобильные приложения только из официальных магазинов приложений App Store, Google Play, RuStore и только на принадлежащие Клиенту мобильные устройства. Перед установкой приложения убедитесь, что их разработчиком является АО "Датабанк";
- не устанавливать Мобильное приложение для бизнеса и Мобильное приложение для подтверждения операций одновременно на одно и тоже мобильное устройство;
- использовать антивирусное программное обеспечение, в случае, если оно доступно для используемого Клиентом мобильного устройства;
- не использовать мобильные приложения на устройствах, на которых повышены привилегии пользователя до административных (получены root-права на Android-устройствах и проведен jailbreak на iPhone);
- в случае утраты мобильного устройства (SIM-карты) с установленными на него мобильными приложениями или используемого для получения СМС-кода и (или) их использования без согласия Клиента, сообщить об этом в Банк незамедлительно после обнаружения факта утраты и (или) использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем обнаружения факта утраты и (или) получения от Банка уведомления о совершенной операции с использованием Системы ДБО.

Приложение 4
к Условиям комплексного обслуживания клиентов
с использованием системы дистанционного банковского
обслуживания в АО «Датабанк»

ПЕРЕЧЕНЬ технических средств клиентского рабочего места для работы системы ДБО

Для работы с Системой ДБО Клиенту требуется:
1. Любой современный компьютер с операционной системой:
- Microsoft Windows: 7 (x86/x64), 8 (x86/x64), 8.1 (x86/x64), 10 (x86/x64) и выше;
- Apple Mac OS X: 10.7 и выше;
- Ubuntu и прочие deb-дистрибутивы (последние версии x64).

2. Web-браузер с поддержкой плагина «Bifit Signer» для использования электронной подписи с применением аппаратных криптопровайдеров. Поддержка плагина обеспечена в следующих браузерах:
- Internet Explorer версия 11;
- Edge;
- Firefox (последняя версия);
- Opera (последняя версия);
- Яндекс.Браузер (последняя версия);
- Chrome (последняя версия).

3. ПАК в виде USB-устройства с возможностью использования ЭП или съемный USB-накопитель (при использовании файловых ключей).
4. Доступ в сеть Интернет
5. Рекомендуется также наличие принтера, на котором будет распечатан Сертификат ключа проверки ЭП клиента.
6. Рекомендуется наличие в компьютере пользователя USB-порта для использования съемных USB-носителей или ПАК.

Системные требования для работы с Мобильным приложением для бизнеса и Мобильным приложением для подтверждения операций:
Мобильные приложения работают на устройствах со следующими операционными системами:
- iOS (актуальная версия на момент установки приложения);
- Android (актуальная версия на момент установки приложения).

Мобильные приложения доступны для скачивания через Google Play, AppStore, RuStore.
Для работы мобильных приложений необходим доступ к сети Интернет.
Для работы приложений на "умных" часах необходимо:
- устройство с операционной системой Android (актуальная версия на момент установки приложения);
- установленная на устройстве системная программа Google Play Services (актуальная версия на момент установки приложения);
- установленная на устройстве программа для синхронизации с "умными" часами (Android Wear).

Приложение 5
к Условиям комплексного обслуживания клиентов
с использованием системы дистанционного банковского
обслуживания в АО «Датабанк»

АКТ приема-передачи СКЗИ
от «__» _____20___года

Акционерное общество "Датабанк", именуемое в дальнейшем «Банк», в лице ___, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуем__ в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе в дальнейшем именуемые «Стороны», в рамках Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания от «__» _____ 20__года, составили настоящий Акт о нижеследующем:

Банк передал, а Клиент принял:

Наименование средства защиты	Номер средства защиты	Отметка о получении
Персональный аппаратный криптопровайдер (USB-токен), содержащий встроенную специализированную операционную систему и Программные библиотеки криптозащиты информации для использования в Системе ДБО	№ _____	

ПОДПИСИ СТОРОН:

От Банка:

_____/_____
М.П.

От Клиента:

_____/_____
М.П.

Приложение 6
к Условиям комплексного обслуживания клиентов
с использованием системы дистанционного банковского
обслуживания в АО «Датабанк»

АКТ о подключении к Системе ДБО
от «____» _____20___года

Акционерное общество "Датабанк", именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуем__ в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе в дальнейшем именуемые «Стороны», в рамках Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания от «___» _____ 20__года, составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Клиент подключен к системе дистанционного банковского обслуживания с использованием (нужное отметить V):

❑ персонального аппаратного криптопровайдера (USB-токена);
❑ собственного съемного носителя информации;
❑ облачной ЭП.

2. Для дополнительного подтверждения расчетных документов (нужное отметить V)*:

❑ подключено дополнительное подтверждение расчетных документов на сумму свыше:
_____/_____
(сумма числом) (сумма прописью)

Способ подтверждения: ❑ с помощью мобильного устройства

ФИО Владельца ключа ЭП	Номер телефона
	+7 (___) ___ ___ ___
	+7 (___) ___ ___ ___

❑ подключен запрет группового подтверждения платежных поручений.

3. Клиент получил с официального сайта Банка www.databank.ru Руководство пользователя системы дистанционного банковского обслуживания и Рекомендации по обеспечению информационной безопасности при работе в Системе ДБО.
4. Клиент (владельцы ключей ЭП) оформил сертификаты ключей проверки электронных подписей и обеспечил условия сохранности в тайне ключей ЭП пользователей Системы ДБО.
5. На АРМ Клиента приняты необходимые меры защиты, подключение АРМ Клиента к Системе ДБО проверено.
6. Пользователи АРМ Клиента проинструктированы и готовы к работе в Системе ДБО.

ПОДПИСИ СТОРОН:

От Банка:	От Клиента:
_____/_____	_____/_____
М.П.	М.П.

* заполняется, если Система ДБО будет использоваться для направления в Банк расчетных документов.

Приложение 7
к Условиям комплексного обслуживания клиентов
с использованием системы дистанционного банковского
обслуживания в АО «Датабанк»

СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ ДБО

АО «Датабанк», г.ИЖЕВСК

1. Наименование организации _____
2. Место нахождения юр. лица _____
3. ОГРН (ОГРНИП)* _____дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)* "___" _____года
4. Тел. _____5. ИНН (КИО) _____6. КПП* _____
5. Факс* _____8. E-mail* _____
6. Сведения о владельце ключа

Фамилия, имя, отчество _____
Должность _____
Документ, удостоверяющий личность _____
серия _____номер _____, дата выдачи "_" _____года
кем выдан _____

7. Примечания*_____

* необязательно для заполнения

Настоящим подтверждаю согласие на обработку банком моих персональных данных _____
подпись

Ключ проверки ЭП Владельца ключа ЭП клиента (создан "___"_____ 20__ г.)

Идентификатор ключа проверки ЭП_____ Идентификатор устройства _____
Наименование криптосредств _____
Алгоритм ГОСТ Р 34.10-2012 _____ID набора параметров алгоритма_____
Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде
Личная подпись владельца ключа проверки ЭП

XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX

Срок действия (заполняется банком):
с «___»_____20__г.
по «___»_____20__г.

Сертификат ключа проверки ЭП сотрудника клиента действует в рамках Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания № _____ от «__»_____20__г.

Достоверность приведенных данных подтверждаю

Руководитель организации
_____/_____/
подпись Ф.И.О.

Оттиск печати

Уполномоченный представитель банка
_____/_____/
подпись Ф.И.О.

Оттиск печати АО «Датабанк»

Дата приема сертификата ключа проверки ЭП
"_____" _____ 20___г.

Администратор безопасности системы
_____/_____/
подпись Ф.И.О.

Оттиск печати

Дата регистрации сертификата ключа проверки ЭП
"_____" _____ 20___г.

Приложение 7а
к Условиям комплексного обслуживания клиентов
с использованием системы дистанционного банковского
обслуживания в АО «Датабанк»

СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ ДБО

АО «Датабанк», г.ИЖЕВСК

1. Наименование организации _____
2. Место нахождения юр. лица_____
3. ОГРН (ОГРНИП)* _____дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)* "___" _____года
4. Тел. _____5. ИНН (КИО) _____6. КПП* _____
5. Факс* _____8. E-mail* _____
6. Сведения о владельце ключа

Фамилия, имя, отчество _____
Должность _____
Документ, удостоверяющий личность _____
серия _____номер _____, дата выдачи "_" _____года
кем выдан _____
7. Примечания*_____

* необязательно для заполнения

Настоящим подтверждаю согласие на обработку банком моих персональных данных _____
подпись

Ключ проверки ЭП Владельца ключа ЭП клиента (создан "___"_____ 20__ г.)

Идентификатор ключа проверки ЭП_____
Наименование криптосредств _____
Алгоритм ГОСТ Р 34.10-2012 _____ID набора параметров алгоритма_____
Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде
Личная подпись владельца ключа проверки ЭП
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX
XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX

Срок действия (заполняется банком):
с «___»_____20__г.
по «___»_____20__г.

Сертификат ключа проверки ЭП сотрудника клиента действует в рамках Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания № _____ от «__»_____20__г.

Достоверность приведенных данных подтверждаю

Руководитель организации
_____/_____/
подпись Ф.И.О.

Оттиск печати

Уполномоченный представитель банка
_____/_____/
подпись Ф.И.О.

Оттиск печати АО «Датабанк»

Дата приема сертификата ключа проверки ЭП
"_____" _____ 20___г.

Администратор безопасности системы
_____/_____/
подпись Ф.И.О.

Оттиск печати

Дата регистрации сертификата ключа проверки ЭП
"_____" _____ 20___г.

Приложение 7б
к Условиям комплексного обслуживания клиентов
с использованием системы дистанционного банковского
обслуживания в АО «Датабанк»

Доверенность

Банку АО "Датабанк", г.Ижевск

от Клиента _____

Настоящим доверяем банку хранить ключ ЭП в защищенном хранилище и использовать его для формирования ЭП под документами Системы ДБО

1. Сведения о ключе проверки ЭП		
1.1	**Идентификатор**	166201616719386227
1.2	**Хранилище**	BIFIT DSS
1.3	**Наименование криптосредств**	СКЗИ "Крипто-КОМ 3.4" (вариант исполнения 42, 43)
3.4	**Алгоритм**	ГОСТ Р 34.10-2012 (1.2.643.7.1.1.1.1)
3.5	**ID набора параметров алгоритма**	1.2.643.2.2.35.1
3.6	**Представление ключа проверки ЭП**	XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX

Руководитель организации

_____/_____/
Подпись Ф.И.О.

Владелец ключа

_____/_____/
Подпись Ф.И.О.

Оттиск печати

Приложение 8
к Условиям комплексного обслуживания клиентов
с использованием системы дистанционного банковского
обслуживания в АО «Датабанк»

Инструкция по заполнению полей формы предварительной регистрации Клиентов Системы ДБО в интерфейсе «Регистратор для корпоративных Клиентов» и полей бланков СКП ЭП уполномоченных лиц Клиента в Системе ДБО

1. Общие положения

1.1. Настоящая Инструкция определяет порядок и правила заполнения полей формы предварительной регистрации Клиента системы ДБО в интерфейсе «Регистратор для корпоративных клиентов» и полей бланков СКП ЭП уполномоченных лиц Клиента в Системе ДБО, направляемых в АО «Датабанк».

1.2. В настоящей инструкции определены форматы заполнения основных атрибутов, содержащихся в форме предварительной регистрации Клиента системы ДБО, дополнительных атрибутов: ИНН, ОГРН, КПП, а также требования к оформлению СКП ЭП.

1.3. Список атрибутов, подлежащих заполнению, может быть изменен правилами системы ДБО, в которой будет использован СКП ЭП.

1.4. Наименование атрибутов с использованием букв латинского алфавита допускается только в случаях, когда наименование атрибута на русском языке отсутствует.

1.5. При нарушении данных правил в регистрации в Системе ДБО и выдаче сертификата может быть отказано.

2. Правила заполнения полей

2.1. Общие требования для всех полей.

2.1.1. Каждое слово в поле должно быть отделено ровно одним пробелом.

2.1.2. Не разрешается использовать пробелы в начале и в конце текста.

2.1.3. Необходимо использовать заглавные и строчные буквы так, как это продиктовано правилами русского языка.

2.1.4. При отсутствии иной оговорки в бланке заявления, при заполнении полей и пропусков, предусматривающих внесение каких-либо сведений, является обязательным!

2.2. **Формат наименования организации владельца СКП ЭП.**

2.2.1. Наименование организации владельца СКП ЭП записывается в поле 1 сертификата ключа проверки ЭП, атрибут является обязательным.

2.2.2. В поле могут приводиться только полное или краткое (при наличии) официальные названия организации. Другие наименования организации, не упомянутые в учредительных документах, не допустимы.

2.2.3. Кавычки, точки и прочие знаки пунктуации разрешается использовать только в том случае, если они встречаются внутри официального названия организации.

2.3. **Место нахождения.**

2.3.1. Место нахождения организации владельца СКП ЭП, вносится в поле 2 сертификата ключа проверки ЭП, атрибут является обязательным.

2.3.2. Кавычки, точки и прочие знаки пунктуации разрешается использовать только в том случае, если они встречаются внутри официального названия населённого пункта.

2.3.3. Название региона, где находится организация, указывается в соответствии со статьей 65 Конституции РФ за исключением организаций-нерезидентов РФ.

2.4. **Формат ОГРН (ОГРНИП). Основной государственный регистрационный номер юридического лица (Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя).**

2.4.1. ОГРН (ОГРНИП) организации владельца СКП ЭП, вносится в поле 3 сертификата ключа проверки ЭП, атрибут не является обязательным.

2.4.2. Текст длиной 13 цифр при указании ОГРН и 15 цифр при указании ОГРНИП.

2.4.3. Разрешено использовать только цифровые символы 0123456789.

2.4.4. Запрещено использование ОГРН (ОГРНИП), не проходящих проверку корректности на контрольные разряды.

2.5. **Дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП).**

2.5.1. Дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП) организации владельца СКП ЭП, вносится в поле 3 сертификата ключа проверки ЭП, атрибут не является обязательным.

2.5.2. Дата представлена в форме последовательности значений: день, месяц, год.

2.6. **Телефон.**

2.6.1. Номер телефона организации владельца СКП ЭП, вносится в поле 4 сертификата ключа проверки ЭП, атрибут является обязательным.
2.6.2. Текст представлен последовательностью цифр, в том числе включающие код страны и код населенного пункта.
2.6.3. Разрешено использовать только цифровые символы 0123456789, круглые скобки, минус и пробел.
2.6.4. Разрешается указывать только реальный номер телефона.
2.7. **Формат ИНН (КИО). Идентификационный номер налогоплательщика (Код иностранной организации).**
2.7.1. ИНН (КИО) организации владельца СКП ЭП, вносится в поле 5 сертификата ключа проверки ЭП, атрибут является обязательным.
2.7.2. Текст длиной 10 цифр для ИНН юридического лица, 12 цифр для ИНН индивидуального предпринимателя и 5 цифр для КИО иностранной организации.
2.7.3. Разрешено использовать только цифровые символы 0123456789.
2.7.4. Запрещено использование ИНН (КИО), не проходящих проверку корректности на контрольные разряды.
2.8. **Формат КПП. Код причины постановки на учет**
2.8.1. КПП организации владельца СКП ЭП, вносится в поле 6 сертификата ключа проверки ЭП, атрибут не является обязательным.
2.8.2. Текст длиной 9 цифр только для юридического лица.
2.8.3. Разрешено использовать только цифровые символы 0123456789.
2.9. **Факс.**
2.9.1. Номер факса организации владельца СКП ЭП, вносится в поле 7 сертификата ключа проверки ЭП, атрибут не является обязательным.
2.9.2. Текст представлен последовательностью цифр, в том числе включающие код страны и код населенного пункта.
2.9.3. Разрешено использовать только цифровые символы 0123456789, круглые скобки, минус и пробел.
2.10. **Формат адреса электронной почты (E-mail).**
2.10.1. Адрес электронной почты владельца СКП ЭП вносится в поле 8 сертификата ключа проверки ЭП, атрибут не является обязательным.
2.10.2. При заполнении адреса электронной почты необходимо руководствоваться правилами, определенными в стандарте текстовых сообщений Internet RFC 822.
2.10.3. Разрешается указывать только реальный адрес электронной почты.
2.11. **Формат фамилии, имени, отчества владельца СКП ЭП.**
2.11.1. Фамилия, имя, отчество владельца СКП ЭП вносятся в поле 9 сертификата ключа проверки ЭП, атрибут является обязательным.
2.11.2. Фамилия, имя, отчество должны быть указаны полностью; в соответствии с записью в общегражданском паспорте владельца сертификата ключа проверки электронной подписи. Первое слово – фамилия, первая буква фамилии – прописная, остальные – строчные; второе слово - имя, первая буква имени – прописная, остальные – строчные; остальные слова (если есть) могут быть отнесены к Отчеству, в зависимости от контекста обработки.
2.12. **Формат должности владельца СКП ЭП.**
2.12.1. Должность владельца СКП ЭП вносится в поле 9 сертификата ключа проверки ЭП, атрибут является обязательным.
2.12.2. Кавычки, точки и прочие знаки пунктуации разрешается использовать только в том случае, если они встречаются внутри официального названия должности.
2.13. **Документ, удостоверяющий личность.**
2.13.1. Данные о документе, удостоверяющем личность владельца СКП ЭП вносятся в поле 9 сертификата ключа проверки ЭП, атрибут является обязательным.

3. Оформление сертификатов ключа проверки ЭП

3.1. После заполнения всех полей регистрационной формы и генерации ключа ЭП, Клиент распечатывает СКП ЭП. Качество оформленного СКП ЭП должно исключать разночтений представленных в нем сведений.
3.2. Сертификат должен содержать согласие владельца ключа на обработку Банком его персональных данных.
3.3. Сертификат должен содержать образец личной подписи владельца ключа ЭП в поле рядом с распечаткой соответствующего ключа проверки ЭП.
3.4. Достоверность сведений, приведенных в сертификате, подтверждается подписью руководителя организации и заверяется при наличии печатью.

3.5. Печать организации должна четко просматриваться, сведения, содержащиеся в печати, должны соответствовать сведениям, указанным в сертификате.

3.6. Сертификат должен располагаться строго на одном листе; в исключительных случаях, когда сертификат размещен на двух и более листах, заверяется подписью и печатью (при ее наличии) каждый лист.

3.7. Отсутствующие сведения могут быть дополнительно внесены вручную в соответствующие поля отпечатанной формы СКП ЭП.

3.8. При выявлении в тексте документа ошибок СКП ЭП необходимо переоформить с внесением уточненных сведений. Недопустимо внесение в оформленный СКП ЭП правок любого вида (зачеркивание, сокрытие текста штрихом и т.п.).

Приложение 9
к Условиям комплексного обслуживания клиентов
с использованием системы дистанционного банковского
обслуживания в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»
426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30,
ОГРН 1021800000090, ИНН 1835047032, КПП 184101001, БИК 042202884,
к/с 30101810145372202884 в ОКЦ № 1 Волго-Вятского ГУ Банка России,
тел.: (3412) 91-91-00, 91-91-50, факс: 51-09-66

ЗАЯВЛЕНИЕ о блокировке сертификата ключа проверки ЭП в Системе ДБО
от «___» _____20___года

Сведения о заявителе (далее – Клиент):

_____
полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес _____

в рамках Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания от «___» _____ 20__года, прошу блокировать Сертификат ключа проверки ЭП, оформленный на _____,
(Ф.И.О. лица – владельца ключа ЭП)

в связи с _____,
(причина блокировки)

Уведомлен, что в соответствии с п. 9.10 Условий извещение о блокировке Сертификата ключа проверки ЭП будет направлено на телефонный номер канала оповещения.

_____	_____	_____
должность	подпись	инициалы, фамилия

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента (его представителя) осуществил	«_____» _____ 20 ___ года *дата принятия заявления* *должность* *подпись* / *фамилия, инициалы*
Сертификат Ключа проверки ЭП заблокирован ☐ Клиент извещен способом, указанным в заявлении (заполняется администратором Системы ДБО Банка)	*должность* *подпись* / *фамилия, инициалы* «_____» _____ 20 ___ года

Приложение 10
к Условиям комплексного обслуживания клиентов
с использованием системы дистанционного банковского
обслуживания в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»
426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30,
ОГРН 1021800000090, ИНН 1835047032, КПП 184101001 БИК 042202884,
к/с 30101810145372202884 в ОКЦ № 1 Волго-Вятского ГУ Банка России,
тел.: (3412) 91-91-00, 91-91-50, факс: 51-09-66

ЗАЯВЛЕНИЕ о подключении (отключении) услуги дополнительного подтверждения расчетных документов при работе в Системе ДБО

от «___» _____20___года

Сведения о заявителе (далее – Клиент):

_____
полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес _____

в рамках Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания
от «___» _____ 201__года, просит:

❑ подключить услугу дополнительного подтверждения расчетных документов на сумму свыше:
_____/ _____
(сумма числом) (сумма прописью)

Способ подтверждения: ❑ с помощью мобильного устройства:

ФИО Владельца ключа ЭП	Номер телефона
	+7 (___) ___ ___ ___
	+7 (___) ___ ___ ___

❑ отключить услугу дополнительного подтверждения расчетных документов
❑ подключить запрет группового подтверждения платежных поручений
❑ отключить запрет группового подтверждения платежных поручений
❑ изменить сумму расчетного документа, в отношении которых производится дополнительное подтверждение на
_____/ _____
(сумма числом) (сумма прописью)
❑ изменить телефонный номер для получения оповещения (при активации, блокировке или удалении Ключа проверки ЭП) на следующий: +7 (___) ___ ___ ___.

С Тарифами банковского обслуживания, взимаемым в связи с использованием услуг дополнительного подтверждения расчетного документа, ознакомлен и согласен.

_____ _____ _____
должность подпись инициалы, фамилия

М.П.

Заявление принял, идентификацию Клиента (его представителя) осуществил	«_____» _____ 20___ года *дата принятия заявления* *должность* / *подпись* *фамилия, инициалы*
Произведено подключение услуги отключение услуги. В Системе ДБО произведены необходимые настройки (заполняется администратором Системы ДБО Банка)	*должность* / *подпись* *фамилия, инициалы* «_____» _____ 20___ года

Приложение 11
к Условиям комплексного обслуживания клиентов
с использованием системы дистанционного банковского
обслуживания в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»
426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30,
ОГРН 1021800000090, ИНН 1835047032, КПП 184101001, БИК 042202884,
к/с 30101810145372202884 в ОКЦ № 1 Волго-Вятского ГУ Банка России,
тел.: (3412) 91-91-00, 91-91-50, факс: 51-09-66

ЗАЯВЛЕНИЕ о применении IP-фильтрации при работе в Системе ДБО
от «__» _____20___года

Сведения о заявителе (далее – Клиент):

_____
полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес _____

в рамках Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания от «___» _____ 201__года №_____, прошу (нужное отметить √ и вставить необходимые данные Формат IP-адреса указывается, как – aaa.bbb.ccc.ddd):

❑ Подключить перечень IP-адресов со следующими адресами:

№ п/п	IP-адреса

❑ Удалить следующие IP-адреса:

№ п/п	IP-адреса

В случае удаления последнего IP-адреса услуга автоматически отключается.

❑ Отключить возможность использования IP-фильтрации при обмене электронными документами в Системе ДБО

_____ _____ _____
должность подпись инициалы, фамилия

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента (его представителя) осуществил	«_____» _____ 20 ___ года *дата принятия заявления* *должность* / *подпись* *фамилия, инициалы*
В системе ДБО произведены необходимые настройки (заполняется администратором системы ДБО Банка)	*должность* / *подпись* *фамилия, инициалы* «_____» _____ 20 ___ года

Приложение 12
к Условиям комплексного обслуживания клиентов
с использованием системы дистанционного банковского
обслуживания в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»
426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30,
ОГРН 1021800000090, ИНН 1835047032, КПП 184101001, БИК 042202884,
к/с 30101810145372202884 в ОКЦ № 1 Волго-Вятского ГУ Банка России,
тел.: (3412) 91-91-00, 91-91-50, факс: 51-09-66

ЗАЯВЛЕНИЕ об изменении сведений

от «___» _____20___года

Сведения о заявителе (далее – Клиент):

_____

полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес _____

в рамках Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания от «___» _____ 20 __года, прошу:

❑ изменить способ подключения Клиента к системе дистанционного банковского обслуживания (нужное отметить V). Использовать:

❑ персональный аппаратный криптопровайдер (USB-токен);

❑ собственный съемный носитель информации;

❑ облачную ЭП.

❑ изменить перечень договоров, при исполнении которых будет использоваться информационный обмен в соответствии с Договором об использовании системы дистанционного банковского обслуживания:

№ п/п	Наименование, номер и дата договора, номер счета

❑ Изменить блокировочное слово на следующее:

___ ___ ___

Приложение 13
к Условиям комплексного обслуживания клиентов
с использованием системы дистанционного банковского
обслуживания в АО «Датабанк»

ПОЛОЖЕНИЕ о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций

1. В настоящем Положении под спорной ситуацией понимается возникновение претензий у Клиента к Банку.
2. В спорной ситуации Стороны руководствуются условиями Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания и его приложениями.
3. Согласно Договору, основанием для совершения Банком операций по счету Клиента является распоряжение Клиента, направленное в Банк в виде ЭД, подписанного ЭП Клиента. Стороны согласны, что единственным и достаточным доказательным материалом при разрешении спорной ситуации является ЭД, содержащий расчетный (платежный, валютный) документ, подписанный ЭП Клиента.
4. При возникновении спорной ситуации, Клиент представляет Банку заявление, содержащее суть претензии, с указанием на ЭД с ЭП Клиента, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента. Если спорный ЭД был подписан ключом облачной подписи из Мобильного приложения для Бизнеса, то Клиент представляет также документ, подтверждающий принадлежность мобильного телефона, использованного для подписания спорного ЭД, владельцу ключа облачной подписи. Банк обязан по письменному запросу информировать Клиента в письменной форме о ходе рассмотрения Заявления.
5. Банк и Клиент обязаны в течение 7 (семи) рабочих дней от даты получения Банком и принятия им к рассмотрению заявления Клиента сформировать разрешительную комиссию для урегулирования возникшей спорной ситуации. Комиссия должна состоять минимум из 3-х человек. В состав комиссии включаются представители Клиента, представители Банка и, при необходимости - независимые эксперты. При достижении согласия Сторон, привлечённые к работе комиссии независимые эксперты, могут наделяться правом голоса. Состав комиссии должен быть зафиксирован в акте, который является итоговым документом, отражающим результаты работы комиссии.
6. Полномочия членов комиссии подтверждаются:
- представителей Банка - копией приказа директора Банка о привлечении к работе в составе разрешительных комиссий;
- представителей Клиента - доверенностями, выданными в установленном порядке.

7. Срок работы комиссии - не более 7 (семи) рабочих дней. В исключительных ситуациях этот срок может быть увеличен по взаимной договоренности Сторон. Общий срок рассмотрения заявления Клиента не может превышать сроков, установленных законодательством РФ со дня получения такого заявления.
8. Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности и корректности ЭП Клиента, содержащейся в ЭД.
9. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу ЭД, заверенного ЭП Клиента, на основании которого Банком выполнена операция по счету Клиента.
10. Работа разрешительной комиссии включает в себя следующие этапы:
- комиссия определяет на основании какого ЭД Банк осуществил списание денежных средств со счета Клиента;
- комиссия определяет наличие данного ЭД в системе удаленного банковского обслуживания ДБО;
- комиссия проверяет реквизиты получателя в найденном в Системе ДБО ЭД, на основании которого Банком была осуществлена оспариваемая операция с денежными средствами Клиента;
- комиссия проверяет корректность ЭП Клиента, содержащейся в ЭД.

11. Признание ЭП Клиента, содержащейся в ЭД корректной, основывается на полученных результатах от проведения следующих мероприятий:
- проведение проверки соответствия подписей руководителя, уполномоченного представителя Клиента и оттиска печати Клиента, учиненных на оригинале экземпляра Банка Сертификата Ключа проверки ЭП работника Клиента в Системе ДБО с образцами подписей руководителя, уполномоченного представителя Клиента и оттиска печати Клиента, указанных в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в юридическом деле Клиента;
- проведение проверки правильности оформления последовательной цепочки Заявлений на перевыпуск Сертификатов Ключей проверки ЭП начиная от Ключа проверки ЭП Клиента, указанного в оригинале Сертификата экземпляра Банка, до Ключа проверки ЭП Клиента, идентификатор которого использован в оспариваемом ЭД Клиента;

- проведение проверки соответствия идентификатора ключа ЭП Клиента, содержащейся в ЭД Клиента с идентификатором ключа ЭП, заверенного Клиентом в Сертификате Ключа проверки ЭП работника Клиента в Системе ДБО;
- проведение проверки периода действия Ключей проверки ЭП Клиента и даты исполнения Банком, принятого от Клиента ЭД.

12. Если результаты проверки, проведенной в соответствии с п.11 настоящего Положения вызывают сомнения у представителей одной из Сторон, то эта Сторона имеет право инициировать проведение независимой проверки ЭП Клиента, содержащейся в ЭД, С этой целью разрешительная комиссия, используя представленное компанией разработчиком системы ДБО специальное эталонное программное обеспечение (эталонные утилиты), формирует необходимые материалы и направляет компании разработчику для проведения независимой экспертизы,. Оплату работы независимых экспертов компании разработчика системы ДБО осуществляет Сторона, инициирующая независимую экспертизу.

13. Если по результатам всех проведенных проверок корректности ЭП Клиента, содержащейся в оспариваемом ЭД, ЭП Клиента признана корректной, то авторство оспариваемого ЭД признается разрешительной комиссией установленным.

14. Если авторство оспариваемого ЭД признано разрешительной комиссией установленным, то неправой в споре признается Сторона, действия которой не соответствуют содержанию ЭД.

15. Если по результатам всех проведенных проверок корректности ЭП Клиента, содержащейся в оспариваемом ЭД, ЭП Клиента признана некорректной, то предъявленный для проверки авторства ЭД признается комиссией ложным.

16. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:

- Банк ошибочно совершил операцию по счету Клиента или не предъявляет ЭД, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента;
- Банк совершил операцию по счету Клиента, на основании Электронного документа Клиента содержащего некорректную Электронную подпись Клиента;
- В случае совершения Банком операции по счету Клиента на основании принятого Банком от Клиента ЭД при наличии у Клиента уведомления об отмене действия Ключа ЭП и соответствующего ему Ключа проверки ЭП Клиента, с отметкой Банка в получении, свидетельствующей о его получении Банком датой ранее, чем совершена операция по счету Клиента по данному ЭД;
- В иных случаях, установленных законодательством, в том числе Федеральным законом №161-ФЗ от 27 июня 2011 года «О национальной платежной системе» и Договором.

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

- состав разрешительной комиссии, место и сроки ее работы, реквизиты документов, на основании которых действуют члены комиссии;
- установленные обстоятельства;
- действия членов разрешительной комиссии;
- выводы разрешительной комиссии, в том числе, основанные на данных проведенной технической экспертизы;
- основания, которые послужили для формирования выводов;
- иные условия по согласованию Сторон.

18. Акт признается Сторонами надлежащим, если соблюдены все требования, указанные в п.17 настоящего Положения.

19. Акт подписывается всеми членами комиссии. Член комиссии, отказывающийся подписать Акт, должен письменно обосновать свой отказ. Письменное обоснование прикладывается к Акту.

20. Акт составляется в двух экземплярах, по одному для каждой Стороны.

21. При рассмотрении в суде споров стороны обязаны предоставить суду акт, составленный в соответствии с настоящим Положением.

Приложение 14
к Условиям комплексного обслуживания клиентов
с использованием системы дистанционного банковского
обслуживания в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»
426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30,
ОГРН 1021800000090, ИНН 1835047032, КПП 184101001, БИК 042202884,
к/с 30101810145372202884 в ОКЦ № 1 Волго-Вятского ГУ Банка России

ЗАЯВЛЕНИЕ о подключении (отключении) услуги «Центр финансового контроля»

Сведения о заявителе (далее – Клиент):

_____
полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес _____

далее – «Управляющий клиент», в рамках Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания от «___» _____ 201__года, просит*:

❑ Подключить услугу «Центр финансового контроля», предоставить следующий вариант обслуживания:

❑ получение посредством Системы ДБО информации о расчетных счетах и операциях по счетам Подчиненных организаций (просмотр выписок и остатков по расчетным счетам) («ЦФК – информационный»);

❑ согласование (визирование) посредством Системы ДБО электронных документов, направляемых Подчиненными организациями в Банк по Системе ДБО, посредством проставления электронной подписи уполномоченного лица Управляющего клиента.

❑ Отключить услугу «Центр финансового контроля».

Подписывая настоящее заявление, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с условиями оказания услуги «ЦФК», изложенными в Условиях комплексного обслуживания клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в АО «Датабанк».

_____ _____ _____
должность подпись инициалы, фамилия

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента (его представителя) осуществил	«_____» _____ 20___ года *дата принятия заявления* *должность* *подпись* / *фамилия, инициалы*
В приеме Заявления отказано по причине _____ _____	*должность* *подпись* / *фамилия, инициалы*
❑ заявление акцептовал ❑ в акцепте заявления отказано Заполняется работником Банка, уполномоченным, принимать решения о подключении (отключении) услуги	*должность* *подпись* / *фамилия, инициалы* Доверенность, на основании которой действует работник Банка: _____ «_____» _____ 20 ___ года м.п.
Произведено ❑ услуга «ЦФК» подключена ❑ услуга «ЦФК» отключена (заполняется администратором Системы ДБО Банка)	*должность* *подпись* / *фамилия, инициалы* «_____» _____ 20 ___ года

* Необходимо выбрать только ОДНО действие: или **подключить** или **отключить** услугу.

Приложение 15
к Условиям комплексного обслуживания клиентов
с использованием системы дистанционного банковского
обслуживания в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»
426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30,
ОГРН 1021800000090, ИНН 1835047032, КПП 184101001 БИК 042202884,
к/с 30101810145372202884 в ОКЦ № 1 Волго-Вятского ГУ Банка России,
тел.: (3412) 91-91-00, 91-91-50, факс: 51-09-66

ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к группе (исключении из группы) «ЦФК»

Сведения о заявителе (далее – Клиент):

_____
полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес _____

далее – «Подчиненная организация», в рамках Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания от «___» _____ 20__года, просит*:

❑ присоединить к группе «Центр финансового контроля»:

_____,
полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН _____, ИНН _____ (далее по тексту - «Управляющий клиент»), предоставить Управляющему клиенту право:

❑ получения посредством Системы ДБО информации о расчетных счетах и операциях по счетам Подчиненной организации (просмотр выписок и остатков по расчетным счетам) («ЦФК – информационный»);

❑ согласования (визирования) посредством Системы ДБО электронных документов, направляемых Подчиненной организацией в Банк по Системе ДБО, посредством проставления электронной подписи уполномоченного лица Управляющего клиента.

❑ Отключить услугу «Центр финансового контроля» (Подчиненная организация).

Подписывая настоящее заявление, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с условиями оказания услуги «ЦФК», изложенными в Условиях комплексного обслуживания клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в АО «Датабанк».

_____	_____	_____
должность	подпись	инициалы, фамилия

М.П.

* Необходимо выбрать только ОДНО действие: или **подключить** или **отключить** услугу.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента (его представителя) осуществил	«_____» _____ 20 ___ года *дата принятия заявления* *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
В приеме Заявления отказано по причине _____ _____	*должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
❑ заявление акцептовал ❑ в акцепте заявления отказано Заполняется работником Банка, уполномоченным, принимать решения о подключении (отключении) услуги	*должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы* Доверенность, на основании которой действует работник Банка: _____ «_____» _____ 20 ___ года м.п.
Произведено ❑ Клиент включен в группу «ЦФК» ❑ Клиент исключен из группы «ЦФК» (заполняется администратором Системы ДБО Банка)	*должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы* «_____» _____ 20 ___ года

Приложение 16
к Условиям комплексного обслуживания клиентов
с использованием системы дистанционного банковского
обслуживания в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»
426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30,
ОГРН 1021800000090, ИНН 1835047032, КПП 184101001, БИК 042202884,
к/с 30101810145372202884 в ОКЦ № 1 Волго-Вятского ГУ Банка России,
тел.: (3412) 91-91-00, 91-91-50, факс: 51-09-66

ЗАЯВЛЕНИЕ о подключении (отключении) Мобильного приложения для бизнеса

Сведения о заявителе (далее – Клиент):

_____
полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес _____

в рамках Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания от «___» _____ 20___года, просит*:

❑ **Подключить Мобильное приложение для бизнеса**

ФИО пользователя	Данные документа, удостоверяющего личность	№ телефона	Номер варианта использования услуги #

1 «Информационный» — в приложении доступен только просмотр документов;
2 «Полнофункциональный» — в приложении доступно создание документов, дополнительное подтверждение и подпись усиленной ЭП.

❑ **Отключить доступ к Мобильному приложению для бизнеса**

ФИО пользователя	№ телефона

Подписывая настоящее заявление, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с правилами оказания услуг с использованием Мобильного приложения для бизнеса, изложенными в Условиях комплексного обслуживания клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в АО «Датабанк».

_____ _____ _____
должность подпись инициалы, фамилия

М.П.

* Необходимо выбрать только ОДНО действие: или **подключить** или **отключить** услугу.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента (его представителя) осуществил	«_____» _____ 20 ___ года *дата принятия заявления* *должность* *подпись* / *фамилия, инициалы*
В приеме Заявления отказано по причине _____ _____	*должность* *подпись* / *фамилия, инициалы*
❑ заявление акцептовал ❑ в акцепте заявления отказано Заполняется работником Банка, уполномоченным, принимать решения о подключении (отключении) услуги	*должность* *подпись* / *фамилия, инициалы* Доверенность, на основании которой действует работник Банка: _____ «_____» _____ 20 ___ года м.п.
Произведено ❑ услуга подключена ❑ услуга отключена (заполняется администратором Системы ДБО Банка)	*должность* *подпись* / *фамилия, инициалы* «_____» _____ 20 ___ года

Приложение 17
к Условиям комплексного обслуживания клиентов
с использованием системы дистанционного банковского
обслуживания в АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ на выпуск сертификата ключа проверки облачной ЭП №____

Банку АО «Датабанк», г.ИЖЕВСК
от клиента

Просим выпустить сертификат проверки ключа ЭП в соответствии с идентификационными данными:

1. Сведения об организации		
1.1	**Наименование организации**	
1.2	**Место нахождения**	
1.3	**ОГРН**	
1.4	**Дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)**	
1.5	**ИНН (КИО)**	
1.6	**КПП**	
1.7	**Телефон**	
2. Сведения о владельце ключа		
2.1	**ФИО**	
2.2	**Должность**	
2.3	**Документ, удостоверяющий личность**	
2.4	**Серия**	
2.5	**Номер**	
2.6	**Дата выдачи**	
2.7	**Кем выдан**	
2.8	**Код подразделения**	
3. Сведения о ключе проверки ЭП		
3.1	**Идентификатор**	
3.2	**Хранилище**	
3.3	**Наименование криптосредств**	СКЗИ "Крипто-КОМ 3.4" (Сигнал-КОМ)
3.4	**Алгоритм**	GOST R 34.10-2012-256
3.5	**ID набора параметров алгоритма**	1.2.643.2.2.35.1
3.6	**Представление ключа проверки ЭП**	XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX

Настоящим доверяем банку хранить ключ ЭП в защищенном хранилище и использовать его для формирования ЭП под документами системы "_____".

Дата создания ключа ЭП: _____

_____

Доставлено по системе "_____"	
ID документа:	
	ID ключа проверки ЭП
Распечатано	

АО «Датабанк», г.ИЖЕВСК БИК 042202884, К/с 30101810900000000871
ИСПОЛНЕНО _____

Приложение 18
к Условиям комплексного обслуживания клиентов
с использованием системы дистанционного банковского
обслуживания в АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ на выпуск сертификата ключа проверки ЭП № ___

Банку АО «Датабанк», г.ИЖЕВСК
от клиента
Просим выпустить сертификат проверки ключа ЭП в соответствии с идентификационными данными:

1. Сведения об организации		
1.1	**Наименование организации**	
1.2	**Место нахождения**	
1.3	**ОГРН**	
1.4	**Дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)**	
1.5	**ИНН (КИО)**	
1.6	**КПП**	
1.7	**Телефон**	
1.8	**Факс**	
1.9	**e-mail**	
2. Сведения о владельце ключа		
2.1	**ФИО**	
2.2	**Должность**	
2.3	**Документ, удостоверяющий личность**	
2.4	**Серия**	
2.5	**Номер**	
2.6	**Дата выдачи**	
2.7	**Кем выдан**	
3. Сведения о ключе проверки ЭП		
3.1	**Идентификатор**	
3.2	**Наименование криптосредств**	USB-токен "Рутокен ЭП 2.0"
3.3	**Алгоритм**	GOST R 34.10-2012-256
3.4	**ID набора параметров алгоритма**	1.2.643.2.2.35.1
3.5	**Представление ключа проверки ЭП**	XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX XX

Дата создания ключа ЭП: _____

Доставлено по системе "_____"	
ID документа:	
	ID ключа проверки ЭП
Распечатано	

АО «Датабанк», г.ИЖЕВСК БИК 042202884, К/с 30101810900000000871
ИСПОЛНЕНО _____

Приложение 4
к Правилам комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в АО «Датабанк»

УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ В РАМКАХ «ЗАРПЛАТНЫХ ПРОЕКТОВ» В АО «ДАТАБАНК»

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

В тексте настоящих Условий обслуживания клиентов в рамках «зарплатных проектов» в АО «Датабанк» применяются термины, сокращения и определения, которые используются в следующем значении:

Банковская карта (далее также – Карта) – эмитированная Банком платежная карта, предназначенная для совершения физическим лицом операций с денежными средствами, размещенными на текущем счете в Банке, в соответствии с законодательством РФ и заключенным договором. Карта является собственностью Банка и все отношения между держателем и остальными участниками платежной системы регулируются через Банк. Банк самостоятельно определяет виды банковских карт, выдаваемых Держателям в рамках Договора.

Банковский счет Держателя (далее также – Счет Держателя, Счет) – банковский счет, открываемый Банком Держателю, в целях проведения расчетов по операциям с использованием Банковских карт, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности.

Держатель карты (далее также – Держатель) – работник Клиента (физическое лицо), использующий Карту на основании договора с Банком.

Договор (договор на зачисление денежных средств на счета физических лиц с использованием банковских карт, эмитированных Банком) – договор, состоящий из Общих положений Правил, настоящих Условий, Тарифов и Заявления о присоединении, надлежащим образом заполненных и подписанных Клиентом, определяющий порядок и условия выпуска для работников Клиента Карт, осуществление зачисления Заработной платы на Счета Держателей по поручению и за счет Клиента.

Заработная плата – заработная плата, авансы, пособия, стипендии, премии, поощрения, подотчетные суммы, в том числе командировочные расходы, хозяйственные и представительские расходы, а также иные денежные средства, которые Клиент выплачивает работнику (Держателю).

Заявка – документ, содержащий данные о работниках Организации, необходимые для открытия счетов и выпуска Банковских карт работникам Организации, составляемый в соответствии с установленными в Приложении 1 к настоящим Условиям форматом и содержанием.

Заявление о присоединении – Заявление о предоставлении комплексного обслуживания в АО «Датабанк» в рамках «зарплатных проектов» (Приложение 2 к настоящим Условиям), Заявление о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк» в рамках «зарплатных проектов» (Приложение 2.1 к настоящим Условиям).

Заявление на выдачу карты – Заявление (анкета-заявление) на получение Банковской карты, составляемое работником Организации по установленной Банком форме, для открытия Счета и получения Карты.

Платежное поручение - платежное поручение на перевод сумм Заработной платы на Счета Держателей, оформляемое Клиентом по установленной форме.

Реестр выплат – документ на зачисление денежных средств на счета физических лиц, составляемый Организацией в соответствии с установленными в Приложении 3 форматом и содержанием.

Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания, представляющая собой комплекс программно-аппаратных средств, устанавливаемых, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях и обеспечивающих подготовку, защиту, передачу между Сторонами договора электронных документов и их обработку, формирования Банком и предоставления Клиентом сообщений с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации.

Условия – Условия обслуживания клиентов в рамках «зарплатных проектов» в АО «Датабанк».

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.

Электронный документ (ЭД) – документ, представленный в электронной форме, подписанный ЭП, подготовленный и переданный с использованием программного обеспечения системы ДБО и средств криптографической защиты информации, в соответствии со всеми процедурами защиты информации.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия регламентируют порядок оказания Клиенту услуг по выпуску для работников Клиента Карт, обеспечение обслуживание расчетных операций по Картам, осуществлению зачисления денежных средств (Заработной платы) на Счета Держателей по поручению и за счет Клиента, а также информационный обмен и документооборот между Сторонами.

2.2. Отношения между Банком и работниками Клиента, вытекающие из предмета Условий, регулируются в рамках самостоятельных договоров в соответствии с Правилами универсального банковского обслуживания физических лиц в АО «Датабанк».

2.3. Заключение Договора производится в порядке, предусмотренном статьёй 428 Гражданского кодекса РФ, в форме присоединения Клиента к Условиям в целом посредством подачи в Банк Заявления о присоединении, а также документов, указанных в Перечне документов, необходимых для заключения договора банковского счета соответствующего вида (размещается на Сайте Банка).

2.4. Заявления о присоединении (Приложение 2 к Условиям) подается Клиентом в Банк в 2 (Двух) экземплярах. Подписание и подача в Банк Заявления о присоединении означает принятие Клиентом Правил, настоящих Условий и Тарифов банковского обслуживания полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.

2.5. Договор вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления о присоединении. Второй экземпляр Заявления о присоединении с отметками Банка, передается Клиенту после его акцепта.

2.6. Для выражения согласия на изменение заключенного ранее Договора и приведение его (их) в редакцию настоящих Условий, Клиент вправе в любое время представить в Банк Заявление о присоединении (Приложение 2.1 к Условиям), в котором указываются реквизиты ранее заключенного договора.

2.7. Такое Заявление считается согласием на изменение соответствующего Договора и приведение его (их) в редакцию настоящих Условий со дня принятия Заявления Банком. При этом реквизиты изменяемого Договора остаются неизменными.

2.8. Банк вправе отказаться от заключения Договора в случае не предоставления или предоставления не в полном объеме Клиентом документов, необходимых для заключения Договора в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами.

2.9. Заключенный договор действует в течение неопределенного срока.

2.10. Стороны вправе расторгнуть Договор в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

2.11. Любая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке, письменно уведомив другую Сторону за 15 (Пятнадцать) календарных дней до планируемого прекращения. Договор прекращает свое действие после завершения всех взаиморасчетов Сторон.

2.12. Отношения между Банком и Держателями Карт, вытекающие из предмета Условий, регулируются в рамках самостоятельных соглашений в рамках Универсального договора банковского обслуживания в АО «Датабанк».

3. ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ, ВЫПУСК И ПЕРЕДАЧА КАРТ ДЕРЖАТЕЛЯМ

3.1. Для открытия Держателям Счетов и выпуска Карт Клиент:

3.1.1. Представляет в Банк следующие документы:

- Заявку. Заявка может быть представлена в виде электронного документа, подписанного электронными подписями уполномоченных лиц Клиента, и направленного в Банк с использованием системы ДБО. Заявка в виде электронного документа имеет равную юридическую силу с заявкой, представленной на бумажном носителе, подписанной уполномоченными лицами Клиента, и заверенной оттиском печати Клиента (при её наличии).

Все страницы Заявки составленной на бумажном носителе должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены оттиском печати (при её наличии) и подписями уполномоченных лиц Клиента. Заявка на бумажном носителе должна быть продублирована в электронном виде на магнитном носителе.

Клиент несет ответственность перед Держателями карт за правильность оформления Заявки и содержащиеся в ней сведения;

- Заявления на выдачу карты, заполненные и подписанные работниками, указанными в Заявке в двух экземплярах;

- копии документов, удостоверяющих личность, каждого работника, получающего Карту.

Клиент также обеспечивает предоставление работниками Клиента документов и информации, необходимых для выпуска Карты и открытия Счета и получение работниками второго экземпляра Заявления на выдачу карты, Карт, ПИН-конверта и иных документов.

3.1.2. После получения документов на открытие Счетов и выпуск Карт, Банк:

- проводит идентификацию работников Клиента, а также принимает решение об открытии или об отказе в открытии им Счетов;

- в случае положительного решения, открывает работникам Клиента Счета для осуществления расчетов с использованием Карт, а также изготавливает Карты, ПИН-конверты и иные необходимые документы;

- выдает изготовленные Карты, ПИН-конверты и иные необходимые документы работникам.

3.2. Акцепт Заявлений на выдачу карты работников Клиента осуществляется Банком в соответствии с Условиями и Правилами универсального банковского обслуживания физических лиц в АО «Датабанк» только после проверки сведений, указанных в Заявлениях на выдачу карты и получения от Клиента Заявки.

3.3. Для зачисления денежных средств на Счета Держателей, являющихся резидентами РФ, Клиент:

3.3.1. Представляет в Банк Реестр(ы) выплат, сформированные по видам доходов, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до предполагаемой даты выплаты Заработной платы Держателям.

Реестр(ы) выплат могут быть представлен(ы) в виде электронного(ых) документа(ов), подписанного(ых) электронными подписями уполномоченных лиц Клиента, и направлен(ы) в Банк с использованием системы ДБО.

Реестр(ы) выплат в виде электронного(ых) документа(ов) имеет равную юридическую силу с Реестром(ами) выплат, представленным на бумажном носителе.

Реестр(ы) на бумажном носителе представляется в 1 экземпляре. Все страницы его страницы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены оттиском печати (при ее наличии) и подписями уполномоченных лиц Клиента. Реестр(ы) выплат на бумажном носителе должен(ы) быть продублирован(ы) в электронном виде на магнитном носителе.

3.3.2. Осуществляет переводы денежных средств на счет Банка, указанный в Заявлении о присоединении на основании Платежного поручения.

Платежное поручение на бланке ф.0401060 заполняется Клиентом в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России по заполнению расчетных документов с учетом следующих особенностей:

- в поле «Получатель» указывается наименование и местонахождение Банка;

- в поле «Сумма» указывается общая сумма, подлежащая перечислению на счета Держателей;

- в поле «Назначение платежа» указывается цель платежа (вид дохода), номер и дата Договора, а также делается ссылка на перевод денежных средств по Реестру выплат, его номер, дата.

3.3.3. Вместе с Платежным поручением и Реестром(ами) выплат Клиент представляет в Банк список работников (Держателей), с которыми прекращается трудовой договор (производится окончательный расчет).

Уведомление передается в Банк на бумажном или электронном носителе, и должно содержать следующую информацию о работнике, с которым прекращается трудовой договор:

- ФИО Держателя;

- номер счета Держателя.

3.3.4. Работник Банка в течение 1 (Одного) рабочего дня после получения от Клиента Платежного поручения и Реестра(ов) выплат:

- сравнивает данные Платежного поручения и Реестра(ов) выплат;
- идентифицирует в рамках общей суммы Платежного поручения суммы, подлежащие зачислению на Счета Держателей.

При отсутствии ошибок, несоответствии и неточностей, в представленных документах, Банк зачисляет денежные средства на Счета Держателей в Банке.

В случае обнаружения несоответствий или неточностей в представленных документах, Банк оставляет поручение Клиента без исполнения и в течение 1 (Одного) рабочего дня уведомляет об этом Клиента.

В первый рабочий день, следующий за днем получения от Банка уведомления о неточностях или несоответствиях в представленных Клиентом документах (Платежном поручении или Реестре(ах) выплат), Клиент представляет Банку уточненные данные.

До получения уточненных данных Банк не производит операций по зачислению денежных средств на счета Держателей.

3.4. Зачисление денежных средств на счета Держателей, являющихся нерезидентами, осуществляется на основании Платежных поручений, направляемых Клиентом в Банк отдельно по каждому Держателю-нерезиденту.

Платежное поручение на бланке ф.0401060 заполняется Клиентом в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России по заполнению расчетных документов с учетом следующих особенностей:

- в поле «Получатель» указывается ФИО Держателя-нерезидента;

- в поле «Сумма» указывается сумма, подлежащая перечислению на счет Держателя-нерезидента;

- в поле «Назначение платежа» указывается цель платежа (вид дохода) и проставляется код валютной операции, оформленный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.08.2017 №

181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

Оплата услуг Банка за перевод денежных средств на счет физического лица-нерезидента производится Клиентом в соответствии с Тарифами Банка, действующими на день совершения операции.

3.5. В рамках Договора может быть дополнительно выдана Социальная карта работникам Клиента. Социальная карта выдается работникам Клиента:

- достигшим пенсионного возраста,
- до достижения пенсионного возраста, которым осталось не более шести месяцев,
- регулярно получающим социальные выплаты из бюджета и внебюджетных фондов.

Порядок выдачи Социальной карты аналогичен порядку, установленному в пункте 3.1 настоящих Условий, при этом при направлении Заявки в виде электронного документа, в теме сообщения Клиент указывает, что направляет заявку для выпуска Социальных карт.

По основаниям, указанным в настоящем пункте, тариф карты «Зарплатная» может быть изменен Банком на тариф карты «Социальная» по заявлению Держателя или при поступлении соответствующей информации от Клиента.

3.6. Держатель (работник Клиента) самостоятельно контролирует срок действия карты. Банковская карта действительна до последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне карты (включительно).

В случае утраты или хищения банковской карты Держатель действует в соответствии с Правилами универсального банковского обслуживания физических лиц в АО «Датабанк». Для выпуска новой банковской карты взамен утраченной (похищенной) работник Клиента предоставляет в Банк заявление в соответствии с требованиями Правил.

Повторный выпуск Карт на новый срок осуществляется в порядке, установленном настоящими Условиями для первого выпуска Карт, банковскими правилами, а также договором, заключенным между Банком и Держателем. При этом Клиент обязан обеспечить и организовать заполнение и подписание Держателями, указанными в Заявке, Заявления о выпуске банковской карты установленной Банком формы, а также организовать возврат Держателями Карт с истекшим сроком действия в момент получения Держателями перевыпущенных на новый срок Карт.

3.7. Банк имеет право по собственной инициативе осуществлять повторный выпуск банковских карт в случае, если оставшийся срок действия банковских карт менее одного месяца, банковская карта не указана в списке карт уволившихся работников Клиента в соответствии с п. 3.3.3. Условий.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. **Клиент обязуется:**

4.1.1. Предоставить при заключении и в период действия Договора достоверные и действительные на момент предоставления сведения, информацию и документы. Перечень документов, необходимых для заключения Договора, не состоящими на расчетно-кассовом обслуживании определяется Банком самостоятельно в порядке, установленном банковскими правилами.

4.1.2. Регулярно перечислять в Банк денежные средства, предназначенные к зачислению на банковские счета работников Клиента, Платежным поручением в сумме, соответствующей итоговой сумме Реестра (за исключением выплат нерезидентам), и оплачивать услуги Банка в соответствии с настоящими Условиями.

4.1.3. Обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных работников Клиента, предоставляемых в Банк, в соответствии с положениями Условий. Получить от работников Клиента, персональные данные которых передаются Банку, согласие на передачу и обработку Банком их персональных данных.

4.1.4. Информировать Банк о планируемых сокращениях численности или штата работников Клиента за 2 (Два) месяца до даты предполагаемого сокращения (увольнения), а также о произошедших увольнениях (сокращениях) работников не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после увольнения (сокращения) путем предоставления в Банк списка уволенных или уволившихся работников Клиента.

4.1.5. Информировать работников Клиента о том, что Правила универсального банковского обслуживания физических лиц в АО «Датабанк» размещены на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет www.databank.ru, о Тарифах Банка в части оплаты обслуживания банковских карт Держателями, а также о расторжении Договора.

4.1.6. Самостоятельно обеспечивать защиту своих паролей, а также собственных вычислительных средств от несанкционированного доступа и вирусных атак, в том числе из сети Интернет и локальных вычислительных сетей.

4.1.7. Полностью нести все риски, связанные с подключением его вычислительных средств к сети

Интернет и локальным вычислительным сетям.

4.1.8. В течение срока действия Договора не реже одного раза в год, а также при каждом изменении, предоставлять в Банк информацию о себе, своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также информацию о финансовом положении и деловой репутации. В случае если указанная в настоящем абзаце информация не предоставлена, Банк исходит из того, что данная информация не изменялась и обновления не требует.

В случае возникновения у Банка сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации, указанной в настоящем пункте, Клиент обязан предоставить такую информацию в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем получения требования Банка.

4.1.9. Извещать Банк в письменной форме:

- об изменении уполномоченных лиц, изменении сведений о документах, удостоверяющих личность уполномоченных лиц, и иных сведений об уполномоченных лицах, внесении изменений в учредительный документ, изменении организационно-правовой формы юридического лица, местонахождения и адреса юридического лица (адреса для направления корреспонденции), начале процедуры ликвидации или реорганизации **(для юридического лица),**

- об изменении фамилии, имени, отчества, сведений о документе, удостоверяющего личность, места жительства (места пребывания) и адреса для направления корреспонденции, иных сведений о Клиенте и уполномоченных им лицах, принятия Клиентом решения о прекращении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, о введении в отношении Клиента процедуры банкротства (реструктуризации долгов, реализации имущества) **(для индивидуального предпринимателя и лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой),**

- в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня изменения таких сведений (принятия решения Клиентом, вынесения судебного акта и (или) получения документов Клиентом (уполномоченными лицами), в том числе после регистрации регистрирующим органом) с предоставлением в подтверждение соответствующих документов.

4.1.10. Самостоятельно определить работников для осуществления работы по приему от Держателей заявлений и иных документов для открытия счетов, выпуска /повторного выпуска Карт, а также совершения иных действий для исполнения Договора. Указанные работники должны быть уполномочены Клиентом на обработку персональных данных Держателей. Клиент самостоятельно несет ответственность за обработку своими работниками персональных данных Держателей.

4.2. **Клиент имеет право:**

4.2.1. Требовать от Банка обеспечения своевременного зачисления денежных средств на Счета Держателей в соответствии с Платежными поручениями и Реестрами, поступившими в Банк, при условии их соответствия требованиям, указанным в настоящих Условиях, и выполнении Клиентом своих обязательств.

4.2.2. Выбирать по своему усмотрению способ передачи в Банк Платежного поручения и Реестра(ов) выплат в соответствии с настоящими Условиями.

4.3. **Банк обязуется:**

4.3.1. Открыть Счета и изготовить Карты и ПИН-конверты работникам Клиента, указанным в предоставленных Клиентом, в соответствии с п. 3.1 Условий, документах, и выдать Карту, в случаях, определенных настоящими Условиями, банковскими правилами и Правилами универсального банковского обслуживания физических лиц в АО «Датабанк».

4.3.2. Уведомлять Клиента об открытии Счетов и возможности получения его работниками изготовленных Карт, ПИН-конвертов и иных необходимых документов.

4.3.3. Принимать и исполнять документы на зачисление денежных средств на Счета Держателей, в сроки, установленные настоящими Условиями.

4.3.4. В соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» в рамках исполнения Договора:

• осуществлять обработку персональных данных работников Клиента с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных»;

• осуществлять обработку персональных данных работников Клиента в целях организации выпуска банковских карт работникам Клиента и последующего зачисления поступающих от Клиента денежных средств на банковские счета работников Клиента;

• осуществлять обработку персональных данных работников Клиента, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, в рамках исполнения Договора;

• соблюдать конфиденциальность и обеспечивать безопасность персональных данных работников

Клиента при их обработке;

• обеспечить защиту персональных данных работников Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона «О персональных данных».

4.4. **Банк вправе:**

4.4.1. Проверять любую, предоставляемую информацию о Клиенте, уполномоченных им лицах, иных лицах, которые вправе давать обязательные для Банка распоряжения по счетам Держателей карт.

4.4.2. Отказать в открытии Счета работникам Клиента в случаях, установленных законодательством РФ, банковскими правилами и Правилами универсального банковского обслуживания физических лиц в АО «Датабанк».

4.4.3. Не зачислять поступившие от Клиента суммы Заработной платы на Счета Держателей в случае наличия ошибок, неточностей или несоответствий в представленных Клиентом документах до тех пор, пока Клиент не предоставит Банку исправленные документы.

4.4.4. Изменять форму Заявлений о выдаче банковских карт, уведомив об этом Клиента не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до соответствующего изменения путем размещения новой формы Заявления на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет www.databank.ru, а также на информационных стендах в местах обслуживания клиентов.

4.4.5. Отказать в выдаче Карты работнику Клиента в случаях, предусмотренных Правилами универсального банковского обслуживания физических лиц в АО «Датабанк».

4.4.6. Приостановить (прекратить) прием, регистрацию и исполнение, а также передачу Клиенту электронных документов посредством системы ДБО в случае непредставления (неполного представления) запрошенных Банком документов, при выявлении Банком факта поддельности представленных Клиентом документов, при поступлении в Банк сведений о введении в отношении Клиента процедуры банкротства, в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве), а также в случаях, предусмотренных законодательством РФ. При этом Банк принимает разумные меры для оповещения Клиента о таком факте. Наряду с этим Клиент вправе представлять надлежащим образом оформленные расчетные документы и Реестр(ы) на бумажном носителе, а также запрашивать подтверждающие операцию документы в соответствии с законодательством РФ.

4.4.7. Проверять любую информацию о Клиенте, уполномоченных им лицах, иных лицах, которые вправе давать обязательные для Банка распоряжения по Счету.

4.4.8. Отказывать в совершении операций при представлении Клиентом в Банк документов, оформленных с нарушением требований законодательства РФ, а также в случае представления Клиентом документов, подписанных неуполномоченными лицами либо срок полномочий которых истек.

4.4.9. Требовать представления Клиентом документов и информации, необходимых для исполнения Банком требований законодательства РФ, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ (информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента, финансовом положении и деловой репутации Клиента, состав которой определяется Банком и доводится до сведения Клиента в порядке, определенном нормами Общих положений Правил).

4.4.10. Отказывать в проведении и приостанавливать операции, замораживать (блокировать) денежные средства в случаях и порядке, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и Федеральным законом « 161-ФЗ.

4.5. Банк **в целях исполнения законодательства о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:**

4.5.1. Применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

4.5.2. Приостанавливает соответствующую операцию Клиента, на срок, установленный законодательством о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма, со дня, когда распоряжение Клиента о её осуществлении должно быть выполнено, в случае, установленном законодательством.

При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании законодательства о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма, Банк осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению Клиента, если в соответствии с законодательством РФ не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

4.6. Стороны осуществляют иные права и несут иные обязательства, предусмотренные законодательством РФ.

5. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

5.1. За зачисление денежных средств на банковские счета работников Клиента Клиент уплачивает Банку вознаграждение в размере установленного процента от суммы денежных средств, перечисляемых Клиентом в Банк.

При заключении Договора размер процентной ставки для уплаты вознаграждения устанавливается в Заявлении о присоединении.

5.2. Оплата вознаграждения производится Клиентом самостоятельно путем перевода соответствующей суммы на счет Банка, одновременно с представлением в Банк Платежного поручения и Реестра выплат.

5.3. Оплата вознаграждения Клиентом за зачисление денежных средств на банковские счета работников Клиента производится одновременно с переводом Клиентом в Банк денежных средств, предназначенных к зачислению на банковские счета работников Клиента, либо одновременно со списанием денежных средств, подлежащих зачислению на банковские счета работников Клиента.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.2. Банк не несет ответственности за нарушение сроков зачисления Заработной платы на Счета Держателей, если это вызвано ошибками, несоответствиями и неточностями в документах, представленных Клиентом.

6.3. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие вследствие недостоверности и неправильности информации, содержащейся в Реестре.

6.4. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и Держателем.

6.5. Клиент не несет ответственности за качество, полноту и своевременность предоставления Банком банковских услуг работникам Клиента.

6.6. Удержание и перечисление налогов, предусмотренных действующим законодательством, Клиент осуществляет самостоятельно до перечисления денежных средств в Банк, предназначенных к зачислению на банковские счета работников Клиента.

6.7. Информация, предоставляемая Банком и Клиентом друг другу в рамках Договора, считается конфиденциальной. Стороны примут все необходимые меры для того, чтобы предотвратить разглашение получаемой информации. Информация может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленным законодательством РФ.

7. ПРИЛОЖЕНИЯ

7.1. **Приложение 1** Формат и содержание строки файла Заявки для загрузки данных по новым договорам.

7.2. **Приложение 2** Заявление о предоставлении комплексного обслуживания в АО «Датабанк» в рамках «зарплатных проектов».

7.3. **Приложение 2.1.** Заявление о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк» в рамках «зарплатных проектов».

7.4. **Приложение 3** Формат и содержание строки файла Реестра выплат для загрузки данных по зарплате.

Приложение 1
к Условиям обслуживания клиентов
в рамках «зарплатных проектов» в АО «Датабанк»

Формат и содержание строки файла Заявки для загрузки данных по новым договорам

Кодировка файла – win-1251, имя файла произвольное.
Поля разделяются символом **";".** Если поле пустое, то разделитель все равно ставится. В конце строки разделитель НЕ ставится.Каждая новая запись должна начинаться с новой строки.
Пример:
Иванов;Иван;Иванович;Ivanov Ivan;M;27.03.1980;180111222333;г.Ижевск;РФ;9405;123456;182-016;23.03.2003;ОУФМС России по УР в Первомайском районе г.Ижевска;426000,Удмуртская Респ,,Ижевск г,,,,Труда ул,26,,,3;427000,Удмуртская Респ,Завьяловский р-н,,,Завьялово с,,Ленина ул,119,,,25;83412653245;МУП «Светлый дом»;механик;12312312312;;;;;;;;
Пример адреса, разделитель **« , ».** Если данные отсутствуют, то разделитель все равно ставится.
Индекс,регион,район,город,нас.пункт,улица,дом,строение,корпус,квартира
426000,Удмуртская Респ,,Ижевск г,,Ленина ул,30,,,1 или
427000,Удмуртская Респ,Завьяловский р-н,,Завьялово с,Садовая ул,11,,1,25

№ п/п	Формат	Длина	Описание	Обязательно
	строка	30	Фамилия	Да
	строка	30	Имя	Да
	строка	30	Отчество	Да
	строка	240	Имя, фамилия в загранпаспорте (латинскими буквами)	Да
	строка	1	Пол (М/Ж)	Да
	дд/мм/гггг	10	Дата рождения	Да
	строка	15	ИНН	Да
	строка	30	Место рождения	Да
	строка	30	Гражданство	Да
	строка	10	Серия паспорта **1234**	Да
	строка	15	Номер паспорта **123456**	Да
	строка	10	Код подразделения	Да
	дд/мм/гггг	10	Дата выдачи паспорта	Да
	строка	60	Кем выдан паспорт	Да
	строка	100	Адрес прописки	Да
	строка	100	Адрес проживания (если пусто = Адрес прописки)	Да
	строка	15	Телефон	Да
	строка	25	Место работы	Да
	строка	25	Должность	Да
	строка	11	СНИЛС	нет

Приложение 2
к Условиям обслуживания клиентов
в рамках «зарплатных проектов» в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»
426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30,
ОГРН 1021800000090, ИНН 1835047032, КПП 184101001, БИК 042202884,
к/с 30101810145372202884 в ОКЦ № 1 Волго-Вятского ГУ Банка России,
тел.: (3412) 91-91-00, 91-91-50, факс: 51-09-66

ЗАЯВЛЕНИЕ о предоставлении комплексного обслуживания в АО «Датабанк» в рамках «зарплатных проектов»

Сведения о заявителе (далее – Клиент):

_____
полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес _____

Телефон _____

По законодательству РФ Клиент является: ▫ резидентом ▫ нерезидентом

Заполнив и подписав настоящее заявление в соответствии со статьей 428 ГК РФ, прошу на Условиях обслуживания клиентов в рамках «зарплатных проектов» в АО «Датабанк», известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу, заключить договор на зачисление денежных средств на счета физических лиц с использованием банковских карт, эмитированных АО «Датабанк».

Подписывая настоящее заявление:
1. Подтверждаю, что ознакомлен/ознакомился и согласен с Правилами комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк», Условиями обслуживания клиентов в рамках «зарплатных проектов» в АО «Датабанк» и Тарифами банковского обслуживания, размещенными на сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru, понимаю текст указанных документов, выражаю свое согласие с ними и обязуюсь их выполнять.
2. Настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт заключения Договора на зачисление денежных средств на счета физических лиц с использованием банковских карт, эмитированных АО «Датабанк».

Размер комиссионного вознаграждения Банка:

- при зачислении физическим лицам-резидентам – _____% (_____процент__) от общей суммы денежных средств, перечисляемых Клиентом в Банк. Оплата производится Клиентом путем перевода соответствующей суммы на счет Банка в АО «Датабанк», одновременно с представлением в Банк Платежного поручения и Реестра выплат.
- при зачислении физическим лицам-нерезидентам – определяется Тарифами Банка, действующими на день совершения операции.

Реквизиты Банка:
АО «Датабанк», 426076, г. Ижевск, ул. Ленина, 30
ИНН 1835047032 КПП 184101001 ОГРН 1021800000090 БИК 042202884,
к/с 30101810145372202884 в ОКЦ № 1 Волго-Вятского ГУ Банка России
Счета для перечисления суммы денежных средств работникам Клиента № **30232810500000000011**
Номер счета для перечисления суммы комиссии № **70601810200002720206 (для ЮР.ЛИЦА)** или **70601810100002720306 (для ИП)**

_____ _____ _____
должность подпись инициалы, фамилия

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента (его представителя (ей)) осуществил, документы, необходимые для заключения договора, проверил, негативной информации о клиенте (его представителе (ях)) в открытых источниках не выявлено	_____ *дата принятия заявления и комплекта документов* _____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
В приеме Заявления отказано по причине _____ _____	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
❑ заявление акцептовал ❑ в акцепте заявления отказано	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы* Доверенность, на основании которой действует работник Банка: _____ «_____» _____ 20 ___ года м.п.
Договору присвоен номер (заполняется при заключении Договора)	_____

Экземпляр настоящего Заявления Клиент получил:

«____»_____ 20__ года _____ _____
подпись *инициалы, фамилия*

Приложение 2.1
к Условиям обслуживания клиентов
в рамках «зарплатных проектов» в АО «Датабанк»

АО «Датабанк»
426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30,
ОГРН 1021800000090, ИНН 1835047032, КПП 184101001, БИК 042202884,
к/с 30101810145372202884 в ОКЦ № 1 Волго-Вятского ГУ Банка России,
тел.: (3412) 91-91-00, 91-91-50, факс: 51-09-66

ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк» в рамках «зарплатных проектов»

Сведения о заявителе (далее – Клиент):

_____
полное наименование организации / фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой

ОГРН / ОГРНИП _____ ИНН / КИО _____

Адрес _____

Телефон _____

внимательно ознакомившись и согласившись с действующей редакцией Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк», Условиями обслуживания клиентов в рамках «зарплатных проектов» в АО «Датабанк», Тарифами банковского обслуживания, размещенными на сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru, выражаю согласие с тем, что заключенный с АО «Датабанк» договор на зачисление денежных средств на счета физических лиц с использованием международных банковских карт № _____ от «____»_____20___ года, с момента принятия Банком настоящего Заявления считаются измененными и действуют в редакции Правил.

Подписывая настоящее заявление:

3. Подтверждаю, что ознакомлен/ознакомился и согласен с Правилами комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк», Условиями обслуживания клиентов в рамках «зарплатных проектов» в АО «Датабанк» и Тарифами банковского обслуживания, размещенными на сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru, понимаю текст указанных документов, выражаю свое согласие с ними и обязуюсь их выполнять.
4. Настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт изменения условий Договора на зачисление денежных средств на счета физических лиц с использованием банковских карт, эмитированных АО «Датабанк».

Размер комиссионного вознаграждения Банка:

- при зачислении физическим лицам-резидентам – _____% (_____процент__) от общей суммы денежных средств, перечисляемых Клиентом в Банк. Оплата производится Клиентом путем перевода соответствующей суммы на счет Банка в АО «Датабанк», одновременно с представлением в Банк Платежного поручения и Реестра выплат.
- при зачислении физическим лицам-нерезидентам – определяется Тарифами Банка, действующими на день совершения операции.

Реквизиты Банка:
АО «Датабанк», 426076, г. Ижевск, ул. Ленина, 30
ИНН 1835047032 КПП 184101001 ОГРН 1021800000090 БИК 042202884,
к/с 30101810145372202884 в ОКЦ № 1 Волго-Вятского ГУ Банка России
Счета для перечисления суммы денежных средств работникам Клиента № **30232810500000000011**
Номер счета для перечисления суммы комиссии № **70601810200002720206 (для ЮР.ЛИЦА) ИЛИ 70601810100002720306 (для ИП)**

_____ _____ _____
должность подпись инициалы, фамилия

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента (его представителя (ей)) осуществил, документы, необходимые для заключения договора, проверил, негативной информации о клиенте (его представителе (ях)) в открытых источниках не выявлено	_____ *дата принятия заявления и комплекта документов* _____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
В приеме Заявления отказано по причине _____ _____	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
❑ заявление акцептовал ❑ в акцепте заявления отказано	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы* Доверенность, на основании которой действует работник Банка: _____ «_____» _____ 20 ___ года м.п.
Договору присвоен номер (заполняется при заключении Договора)	_____

Экземпляр настоящего Заявления Клиент получил:

«____»_____ 20__ года _____ _____
подпись *инициалы, фамилия*

Приложение 3
к Условиям обслуживания клиентов
в рамках «зарплатных проектов» в АО «Датабанк»

Формат и содержание строки файла Реестра выплат для загрузки данных по зарплате

Кодировка файла – win-1251, имя файла произвольное.

Все поля являются обязательными и разделяются символом **“;”**. Если поле пустое, то разделитель все равно ставится.

Например,

Д;МУП «Светлый дом»;27.01.2011;79;;
Зачисление заработной платы за май;
40817810766700004545;2534.25;Иванова Мария Петровна;1;10-00;;

N п/п	**Формат**	**Длина**	**Описание**
	строка	30	**Обязат.символ; наименование Клиента; дата зачисления; № п/п;**
	строка	30	Вид выплаты;
	строка	240	Лицевой счет;сумма;ФИО; Код вида дохода;Взысканная сумма;;

Каждая новая запись должна начинаться с новой строки.

Приложение 5
к Правилам комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в АО «Датабанк»

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫМИ КАРТАМИ АО «ДАТАБАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила пользования Корпоративными картами АО «Датабанк» (далее по тексту – Правила Корпоративной карты) являются документом, разработанным и утвержденным Банком, регламентирующим условия предоставления Банком в пользование Корпоративных карт Клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям для осуществления Операций с использованием Корпоративных карт. Правила Корпоративной карты, в том числе, регламентируют порядок оформления, использования и обслуживания Корпоративных карт.
1.2. Настоящие Правила Корпоративной карты подлежат публикации на официальном Сайте Банка, а также размещению на информационных стендах по месту обслуживания Клиента.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком для совершения Держателем Карты операций с использованием Карты (её реквизитов) и порождающее обязательство Банка по исполнению документов, составленных с использованием Карты (её реквизитов).
2.2. **Банкомат** – автоматическое (без участия уполномоченного лица кредитной организации, или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) устройство для осуществления расчетов с использованием банковских карт, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств.
2.3. **Клиент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, иностранная структура без образования юридического лица, изъявившее в письменной форме свое согласие на присоединение к настоящим Правилам КБО и заключившее с Банком Договор.
2.4. **Держатель Карты** – физическое лицо, наделенное Клиентом полномочиями распоряжения денежными средствами на Карточном счете, путем совершения на условиях Договора и настоящих Правил Операций с использованием Корпоративных карт, отражаемых по Карточному счету Клиента, которому Банком на основании соответствующего заявления Клиента выпущена и передана в пользование Карта.
2.4.1. Полномочия Держателя Карты на распоряжения денежными средствами на Карточном счете определяются Доверенностью, распорядительным актом.
2.4.2. фамилия и имя Держателя карты указывается на лицевой стороне Карты, образец подписи Держателя Карты проставляется на оборотной стороне Карты (для именных карт).
2.5. **Импринтер** - механическое устройство, предназначенное для оформления документа на бумажном носителе (слипа) при совершении операций с использованием Карт в торгово-сервисном предприятии или ПВН, путем переноса оттиска рельефных реквизитов Карты.
2.6. **Карта** - Корпоративная карта типа и вида (расчетная дебетовая), выпускаемая Банком на имя соответствующего Держателя к счету Клиента на основании Заявления о выпуске корпоративной карты в порядке и на условиях Правил КБО и настоящих Правил Корпоративной карты.
Карта, выпускаемая (эмитируемая) Банком, имеет признаки принадлежности Банку, логотипы платежных систем, а также предусмотренные правилами платежных систем защитные признаки.
На каждую карту наносятся следующие данные:
- идентификационный номер карты;
- месяц и год окончания срока действия карты;
- защитный символ (если предусмотрен правилами платежной системы);
- имя (или инициалы) и фамилия Держателя карты латинскими буквами (кроме карт быстрой выдачи без указания имени владельца);
- наименование организации;
- универсальный логотип технологии бесконтактной оплаты в виде пиктограммы «волны» (для карт, оснащенных бесконтактной технологией).

2.7. **Компрометация** – наличие у Клиента (Держателя Карты) и/или Банка оснований полагать, что третьим лицом получена информация о реквизитах Карты в целях её незаконного использования.
2.8. **Контрольная информация Клиента** – буквенная или цифровая информация (кодовое слово), указываемая Клиентом в заявлении на предоставление услуги либо в ином документе, регистрируемая в базе данных Банка и используемая для аутентификации Клиента при обращении в Контактный Центр Банка.
2.9. **ПВН** – пункт выдачи наличных денег.
2.10. **Платежная система** – иностранная или национальная платежная система.
2.11. **Платежное приложение** - предоставляемое поставщиком платежного приложения программное обеспечение на подключенном к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» техническом устройстве (включая мобильный телефон, смартфон, планшетный компьютер), позволяющее Держателю Карты составлять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием электронного средства платежа.
2.12. **Платежный лимит** – предельная сумма денежных средств, доступная конкретному Держателю Карты в момент проведения Авторизации, в пределах которой Держатель Карты имеет право осуществлять операции с использованием Карты. Платежный лимит формируется Банком для каждой Карты, выпущенной к счету, с учетом ограничений, установленных Тарифами Банка для определенных видов операций, а также с учетом соответствующих письменных распоряжений Клиента, предоставленных в Банк в порядке, определенном настоящими Правилами. По мере совершения Держателем Карты операций с использованием Карты, размер Платежного лимита уменьшается (увеличивается) на сумму зарезервированных средств по операциям, совершенным Держателем Карты с использованием Карты.
2.12. **ПИН-код** – персональный идентификационный номер (секретный код), выдаваемый Держателю Карты вместе с Картой в запечатанном конверте, известный только Держателю Карты, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя Карты, предназначенный для идентификации Держателя Карты при совершении операций с использованием Карты.
2.13. **Технология бесконтактных платежей - «payWave» (для карт МПС «Visa»), «payPass» (для карт МПС «Mastercard», а также бесконтактная технология проведения платежа по картам ПС «Мир»** - технология бесконтактной оплаты с использованием Карты и/или Токена путем близкого поднесения (до 10 сантиметров) или прикосновения Карты/Мобильного устройства, с использованием которого создан Токен, к платёжному терминалу с технологией бесконтактных платежей.
2.14. **Утрата Карты** – утеря, хищение (кража), повреждение или изъятие Карты, а также получение информации о номере, сроке действия и кодировке магнитной полосы и/или микропроцессора (чипа) Карты третьими лицами в целях незаконного использования.
2.15. **Электронные устройства** – Банкомат, электронный терминал (POS-терминал), посредством которых совершаются Операции с использованием Корпоративных карт.
2.16. **Google Pay** – платежная платформа, разработанная компанией Google Ireland Limited, которая обеспечивает возможность совершения транзакций Держателями карт Банка, зарегистрировавшими Карты в Google Pay.
2.17. **Apple Pay** - платежная платформа, использующая технологии Apple в целях предоставления пользователям возможности осуществлять платежи при помощи Карт и других материальных, цифровых или виртуальных платежных карт, параметров доступа или устройств доступа к счету, а также получать доступ к другим сопутствующим услугам с использованием Продукции Apple, указанной Apple или аффилированными лицами Apple.
2.18. **Mir Pay** – разработанное платежной системой «Мир» платежное (мобильное) приложение, которое обеспечивает возможность Держателям карт Банка совершать транзакции по Карте с использованием Технологии бесконтактных платежей посредством Мобильного устройства, поддерживающего технологию беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия (NFC). Поставщиком платежного приложения является АО «НСПК», Большая Татарская 11А, Москва, 115184.
2.19. **СБПэй** – мобильное приложение АО «НСПК», позволяющее через систему быстрых платежей осуществлять оплату товаров в торгово-сервисных предприятиях с использованием QR-кода/платёжной ссылки/NFC;
2.20. Термины и определения, используемые в Правилах Корпоративной карты, не указанные в настоящем разделе, понимаются Клиентом и Банком в смысле и значении (определении) идентичного термина, используемого в Договоре, за исключением случаев введения терминов непосредственно по тексту настоящих Правил Корпоративной карты, обозначаемых фразой «(далее -…..)».

3. ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ

3.1. Перечень расходных операций с использованием Корпоративных карт, которые могут осуществляться Клиентом (Держателем Карты) в рублях РФ:
3.1.1. получение наличных денег для осуществления на территории РФ в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, с учетом ограничений максимальной суммы получаемых наличных денег, установленных Тарифами;
3.1.2. оплата расходов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории РФ;
3.1.3. иные операции на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России не установлен запрет (ограничение) на их совершение.
3.2. Перечень расходных операции с использованием Корпоративных карт, которые могут осуществляться Клиентом (Держателем Карты) в иностранной валюте:
3.2.1. получение наличных денег исключительно за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов, с учетом ограничений максимальной суммы получаемых наличных денег, установленных Тарифами;
3.2.2. оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ.
3.3. Операции по зачислению денежных средств на счет Клиента для отражения операций, совершенных с использованием Корпоративных карт осуществляются в общем порядке в соответствии с режимом работы счета, установленным действующим законодательством и внутрибанковскими правилами.
3.4. Операции по снятию наличных без использования Корпоративной карты не допускаются, за исключением перевода денежных средств на расчетный счет при закрытии счета Корпоративной карты.
3.5. По счетам, открытым в рамках Правил Корпоративной карты, Клиент вправе использовать платежные приложения **Apple Pay, Google Pay, Mir pay** для совершения Транзакций с использованием Карты. При использовании этих приложений Держатель Карты руководствуется соответствующими Условиями использования банковских карт с применением платежных приложений Apple Pay, Google Pay, Mir pay (являются приложениями к Правилам универсального банковского обслуживания физических лиц в АО «Датабанк» (на публичных условиях) (УДБО), размещаемым на сайте Банка).

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПУСКА / ПОВТОРНОГО ВЫПУСКА КАРТ

4.1. Выпуск Карт осуществляется Банком в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты предоставления Клиентом, документов, предусмотренных пунктом 4.1.1. настоящих Правил Корпоративной карты, при условии: открытия Карточного счета Клиента и оплаты комиссионного вознаграждения, установленного Тарифами, с учетом следующего:
4.1.1. решение о выпуске Карты определенному Клиентом Держателю Карты принимается Банком, при этом, Банк оставляет за собой право отказать в выпуске Карты такому Держателю без объяснения Клиенту причин отказа;
4.1.2. Карта выпускается Банком на срок, определенный действующими тарифами. Срок действия Карты указывается на лицевой стороне;
4.1.3. Банк вправе изменить (сократить) срок действия карты, в случае, если карта в течение 3-х месяцев по какой-либо причине была заблокирована;
4.1.4. Карта, по счету которой на протяжении 12 месяцев не проведено ни одной операции подлежит закрытию;
4.1.5. Карта является собственностью Банка, предоставляется Держателю Карты во временное пользование и подлежит возврату в Банк по окончании Срока действия Карты, а также в иных случаях, установленных настоящими Правилами Корпоративной карты и Договором;
4.1.6. Карта и запечатанные конверты, содержащие ПИН-код, выдаются лично Держателю Карты по предъявлении документа, удостоверяющего личность, под подпись на Заявлении о выпуске карты в помещении Банка. На оборотной стороне Корпоративной карты Держателем Карты проставляется собственноручная подпись;
4.1.7 Карты, выпущенные Банком, и не полученные (невостребованные) Держателями Карт, хранятся Банком в течение 12 (двенадцати) месяцев от даты выпуска Карты, после чего подлежат уничтожению. При невостребовании Карт Держателями Карт в течение указанного срока, комиссионное вознаграждение, полученное Банком при выпуске Карты, Клиенту не возвращается;

4.1.8. до истечения Срока действия Карты, ранее выпущенной определенному Держателю Карты, в случае Утраты Карты (включая размагничивание магнитной полосы); изменения фамилии и / или имени Держателя такой Карты, Банком может быть произведен повторный выпуск Карты на основании Заявления о выпуске карты, оформленного Клиентом, при условии оплаты комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами, и принятия Банком положительного решения о повторном выпуске Карты определенному Держателю Карты.
4.1.9 При получении заявления на открытие счета и выпуск/перевыпуск корпоративной Карты от несовершеннолетних Клиентов в возрасте от 14 до 18 лет, законный представитель (родитель, усыновитель или попечитель) подписывает согласие на заключение договора банковского счета и уведомление о получении несовершеннолетним банковской Карты по форме Банка.
4.2. Выпуск Карты на новый срок осуществляется Банком в порядке, аналогичном пункту 4.1. настоящих Правил Корпоративной карты с установлением ПИН-кода (без сохранения ранее действующих ПИН-кода Карты), при этом номер перевыпущенной Карты сохраняется.
4.3. При необходимости Держателем Карты может быть осуществлена самостоятельная смена ПИН-кода, посредством Банкоматов, предоставляющих данную возможность, с использованием Карты и действующего ПИН-кода.

5. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ, ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА ОБ ОПЕРАЦИЯХ СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ, УТРАТА КАРТЫ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ/ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ

5.1. Порядок использования Карты Держателем Карты регулируется настоящими Правилами Корпоративной карты, включая «Памятку держателя Корпоративной карты АО «Датабанк»» (Приложение 2 к настоящим Правилам Корпоративной карты) (далее – Памятка Держателя Корпоративной карты), Договором и правилами Платежной системы.
5.2. Уведомление Клиента о совершенных с использованием Карты операциях осуществляется путем:
5.2.1. Предоставления Выписок на бумажных носителях, в подразделении Банка по месту обслуживания Карточного счета, при этом обязанность Банка по предоставлению информации о совершенной операции с использованием Карты считается исполненной Банком в момент формирования Выписки, уведомление о совершенных операциях с использованием Карты считается полученным Клиентом, даже если Клиент не явился для получения Выписки, в порядке и сроки, установленные Договором;
5.2.2. Предоставление информации о состоянии Карточного счета с использованием сервисов удаленного обслуживания Банка.
5.2.3. По операциям с использованием Карты или реквизитов Карты, по которой Держателем Карты является несовершеннолетний в возрасте от 14 до 18 лет, Банк уведомляет законного представителя (родителя, усыновителя или попечителя) несовершеннолетнего посредством Пуш-уведомления, предоставляет отчет (выписку) по Счету несовершеннолетнего по запросу законного представителя либо уведомляет иными способами, в том числе посредством отражения операций в Системе ДБО.
5.3. В случае обнаружения Утраты Карты и/или её использования без согласия Клиента (Держателя Карты), а также в случае подозрения Держателя Карты или Клиента на возможность возникновения указанных случаев, Держатель Карты/Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения Клиентом уведомления о совершении операции с использованием Карты (согласно пункту 5.2. настоящих Правил Корпоративной карты), уведомить об этом Банк для осуществления приостановления /прекращения действия Карты (далее – Блокировка Карты), с учетом следующего:
5.3.1. в соответствии с порядком, определенным Памяткой Держателя Корпоративной карты, Держатель Карты/Клиент незамедлительно обращается в Банк по телефону с просьбой о Блокировке Карты, а также уведомляет Клиента о факте Компрометации/Утраты Карты с целью подачи Клиентом соответствующего письменного заявления о приостановлении / прекращении действия Карты в порядке, предусмотренном пунктом 5.5 настоящих Правил Корпоративной карты;
5.3.2. Клиент обращается в Банк путем подачи письменного заявления о приостановлении / прекращении действия соответствующей Карты в порядке, предусмотренном пунктом 5.4 настоящих Правил Корпоративной карты.
5.4. Заявление о приостановлении / прекращении действия Карты должно быть оформлено Клиентом в письменном виде на бумажном носителе, за подписью Уполномоченного (должностного) лица и скреплено оттиском печати Клиента, и должно содержать: дату оформления, информацию о Держателе Карты, реквизитах Карты, причины приостановления / прекращения действия Карты, дате и номере Договора, номере Карточного счета.

5.4.1. Заявление о приостановлении / прекращении действия Карты предоставляется в Банк по месту обслуживания Карточного счета одним из следующих способов:
5.4.1.1. лично Уполномоченным (должностным) / доверенным лицом Клиента в оригинале;
5.4.1.2. посредством удаленных сервисов обслуживания Банка.
5.5. Действие определенной Карты или всех Карт, выпущенных к Карточному, счету может быть приостановлено либо прекращено ранее даты истечения Срока действия Карт(-ы):
5.5.1. по инициативе Клиента, в том числе:
5.5.1.1. в случаях и порядке, изложенных в пункте 5.3. настоящих Правил Корпоративной карты;
5.5.1.2. в случае лишения Держателя Карты полномочий на совершение Операций с использованием Корпоративной карты по Карточному счету Клиента, в том числе в связи с увольнением Держателя Карты, путем предоставления Клиентом письменного заявления о прекращении действия Карты в порядке, предусмотренном пунктом 5.4 настоящих Правил Корпоративной карты, не позднее дня прекращения полномочий Держателя Карты:
5.5.2. по инициативе Банка в случаях, установленных настоящими Правилами Корпоративной карты, Договором и законом, при этом Банк уведомляет Клиента о приостановлении действия Карты (Карт) в день такого приостановления одним из способов информирования, установленных Договором.
5.6. Порядок возобновления действия ранее приостановленных Карт:
5.6.1. возобновление действия Карт, приостановленных по инициативе Банка, осуществляется после устранения причин, повлекших за собой такие действия Банка;
5.6.2. возобновление действия Карт, приостановленных по инициативе Клиента, осуществляется Банком на основании письменного заявления Клиента, предоставленного в Банк по месту обслуживания Карточного счета, оформленного за подписью Уполномоченного (должностного) лица и скрепленного оттиском печати Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком указанного заявления Клиента. Заявление должно содержать: дату оформления, информацию о Держателе Карты, реквизитах Карты, дате и номере Договора, номере Карточного счета.
5.7. Банк приостанавливает использование Клиентом ЭСП (Корпоративной карты, Системы ДБО), если от Банка России получена информация, содержащаяся **в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента**, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его ЭСП, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных. Банк уведомляет Клиента одним из способов информирования, предусмотренных Договором, о приостановлении использования ЭСП (с указанием причины), а также о праве Клиента подать заявление в Банк России об исключении сведений о Клиенте и (или) его ЭСП из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Банк возобновляет использование ЭСП после получения информации об исключении Клиента и (или) его ЭСП из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента (при отсутствии иных оснований для приостановления использования ЭСП). Банк информирует Клиента о возобновлении использования ЭСП одним из способов информирования, предусмотренных Договором.

6. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО ЛИМИТА КАРТЫ

6.1. По умолчанию Платежный лимит по Карточному счету устанавливается в размере 100 000 руб. в день. При необходимости Платежный лимит может быть изменен по заявлению Клиента.
6.2. Заявление на изменение Платежного лимита передается в Банк (по месту обслуживания Карточного счета) одним из указанных способов:
6.2.1. на бумажном носителе за подписью Уполномоченного (должностного) лица с оттиском печати Клиента в соответствии с Карточкой лично Уполномоченным (должностным) / доверенным лицом Клиента (оригинал указанного Заявления);
6.2.2 через систему удаленного обслуживания Банка.
6.3. Платежный лимит устанавливается Банком с момента активации Карты или в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения заявления Клиента на изменение лимита.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Банк обязуется:

7.1.1. осуществлять приостановление/прекращение действия Карты в случаях, установленных настоящими Правилами Корпоративной карты и Договором, в том числе в случае:
7.1.1.1. получения уведомления Держателя Карты/Клиента о Компрометации, Утрате Карты в порядке, предусмотренном настоящими Правилами Корпоративной карты;
7.1.1.2. получения письменного заявления Клиента о прекращении действия Карты в связи с лишением Держателя Карты полномочий.
7.2. Клиент обязуется:
7.2.1. ознакомить под роспись Держателей Карт с действующими Правилами Корпоративной картой, включая Памятку Держателя Корпоративной карты;
7.2.2. незамедлительно уведомлять Банк о случаях: компрометации, утраты Карт, в порядке, установленном настоящими Правилами Корпоративной карты, включая Памятку Держателя Корпоративной карты;
7.2.3. своевременно информировать Банк о случаях лишения полномочий Держателя Карты, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами Корпоративной карты и Договором;
7.2.4. хранить копии первичных документов по всем операциям, совершенным Держателями Карт с использованием Карт в торгово-сервисных предприятиях, Банкоматах, ПВН, оформляемых на бумажных носителях (в том числе: слипы, POS-чеки, квитанции, а также счета за проживание, билеты на транспорт иные документы) не менее 3 (трех) лет с момента осуществления Держателем Карты операции с использованием Карт и предоставлять их в Банк по первому требованию последнего для целей контроля или разбора спорных ситуаций, в том числе, по правилам систем, в сроки установленные Договором.
7.3. Банк вправе:
7.3.1. отказать Клиенту в оформлении Карты на имя конкретного Держателя Карты без указания причин отказа;
7.3.2. приостановить действие определенной Карты или всех Карт, оформленных к Карточному счету, в порядке и случаях, установленных законодательством, Правилами Корпоративной карты и Договором.
7.4. Клиент вправе:
7.4.1. в порядке, предусмотренном Договором и настоящими Правилами Корпоративной карты, по мере необходимости (в случае выпуска к Карточному счету более 1 (одной) Карты) направлять Банку информацию для установления / изменения Банком Платежного лимита по Карте каждого Держателя Карты;
7.4.2. в случае возникновения спорных вопросов по операциям, совершенным с использованием Карты, отраженным по Карточному счету, уведомить Банк, путем предоставления в Банк письменного Заявления о несогласии с операцией, совершенной с использованием Карты, отраженной по Карточному счету, оформленное по форме Приложения 2 к настоящим Правилам Корпоративной карты (далее – Заявление о спорной операции), при этом:
7.4.2.1. Заявление о спорной операции должно быть подписано Уполномоченным (должностным) лицом и скреплено оттиском печати Клиента в соответствии с Карточкой;
7.4.2.2. Заявление о спорной операции должно быть предоставлено в Банк по месту обслуживания Карточного счета, не позднее 20 (двадцати) календарных дней со дня отражения оспариваемой операции по Карточному счету, с приложением документов, подтверждающих суть претензии (при наличии). Неполучение Банком от Клиента претензий по операциям, совершенным с использованием Карты, в установленные сроки, считается подтверждением правильности отражения проведенной операции. Заявление о спорной операции, рассматривается Банком с учетом порядка и сроков, установленных правилами соответствующей платежной системы.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящие Правила Корпоративной карты изменяются Банком в одностороннем порядке, после уведомления Клиента о введении в действие новой редакции Правил Корпоративной карты, путем её размещения на сайте Банка в сети Интернет и на информационных стендах Банка, расположенных по месту фактического обслуживания Клиента, не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до такого изменения;
8.2. Заявления Клиента, направленные в письменной форме при возникновении споров, связанных с использованием Карт, оформленных к Карточному счету Клиента, рассматриваются Банком не более 30 (тридцати) календарных дней со дня получения таких заявлений, с предоставлением Клиенту информации о результатах рассмотрения (включая информацию о продлении срока (при необходимости)), в том числе в письменном виде по требованию.
8.3. Порядок идентификации и аутентификации Держателей Корпоративных карт осуществляется в соответствии с разделом «Порядок идентификации и аутентификации Клиента» Правил Универсального банковского обслуживания физических лиц в АО «Датабанк» (на публичных условиях) (УДБО)

9. ПРИЛОЖЕНИЯ

9.1. **Приложение 1 –** Заявление о спорной операции.
9.2. **Приложение 2 –** Памятка Держателя Корпоративной карты АО «Датабанк».

Приложение 1
к Правилам пользования Корпоративными картами
АО «Датабанк»

В АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ о несогласии с операцией, отраженной по Карточному счету

В соответствии с Договором отдельного банковского счета для отражения операций, совершенных с использованием Корпоративных карт № _____от _____/_____/20____г.

	Клиент: **- владелец Карточного счета**
№	, к которому оформлена **Корпоративная карта типа** (выбор типа ¤): ☐ **VISA** ☐ **МИР**
№: ☐☐☐☐ ☐☐☐☐ ☐☐☐☐ ☐☐☐☐	**Окончание Срока действия Карты**: ☐☐ / ☐☐ **на имя Держателя Карты:**

Фамилия	
Имя	
Отчество	

Латинская транскрипция фамилии и имени Держателя Карты (как на Карте))

Почтовый адрес Клиента:	**e-mail Клиента:**

Как Клиент – владелец указанного Карточного счета, в Выписке по Карточному счету обнаружил операции, с которыми не согласен:

1. перечень оспариваемых операций по указанной Карте

№ п/п	**Сумма операции в валюте Карточного счета**		**Дата и приблизительное местное время проведения операции**		**Место совершения операции**	
	Сумма	Код валюты	Дата (дд.мм.гг.)	Время (чч:мм)	☐ оплата товаров/услуг в торгово-сервисной организации, в том числе посредством Банкомата (наименование организации, местонахождение)	☐ получение наличных в Банкоматах, POS-терминалах в кассе (наименование банка-владельца, местонахождение)

2. заявляю следующее (нужное отметить¤):

☐ **Карта была у Держателя Карты во время совершения операции, третьим лицам не передавалась.**

☐ **Карта утеряна/украдена ____.____.20__ г. Место и обстоятельства указаны в дополнительной информации.**

3. операции оспариваются по причине (нужное отметить¤ с указанием № п/п согласно перечня оспариваемой операции):

Оплата товаров/услуг в торгово-сервисной организации, в том числе посредством Банкомата	**Получение наличных**	
	посредством POS-терминала в кассе	**посредством Банкомата**
☐ операция не производилась Держателем Карты, торговый чек оплаты по Карте Держатель не подписывал (№ п/п ___) ☐ оплата товаров/услуг произведена другим способом (наличными, другой картой и т.п.), но сумма присутствует в выписке (№ п/п ___) ☐ в результате оплаты товаров/услуг, сумма неоднократно (___) раз(а) присутствует в Выписке (№ п/п ___) ☐ Держатель Карты осуществлял операцию в данной торгово-сервисной организации на сумму _____, отраженную в выписке (чек прилагается), но не участвовал в операции (№ п/п____) ☐ Держатель Карты осуществлял операцию в данной торгово-сервисной организации на сумму _____ (чек прилагается), но не согласен с суммой отраженной в выписке (№ п/п ___) ☐ при совершении операции в данной торгово-сервисной организации возникли технические проблемы, оплата другим способом Держателем Карты не осуществлялась, товар/услуга по данной операции не получена (№ п/п ___) ☐ иная проблема:_____ _____ (№ п/п ___)	☐ запрошенная Держателем Карты сумма _____ в кассе не получена (№ п/п ___) ☐ запрошенная сумма _____ получена в кассе однажды, но неоднократно (___) раз(а) отражена в Выписке (№ п/п ___) ☐ иная проблема:_____ _____ (№ п/п ___)	☐ операция не производилась Держателем Карты (отрицает факт наличия Карты в Банкомате во время совершения указанной операции) (№ п/п ___) ☐ запрошенная Держателем Карты сумма _____ не получена, купюры не выдавались в окно выдачи банкнот (№ п/п ___) ☐ запрошенная сумма _____ не получена, купюры выдавались в окно выдачи банкнот, но Держатель не успел их взять (№ п/п ___) ☐ запрошенная сумма _____ получена не полностью, Держатель Карты фактически получил сумму _____(№ п/п ___) ☐ запрошенная сумма _____ получена в Банкомате однажды, но неоднократно (___) раз(а) отражена в Выписке (№ п/п ___) ☐ иная проблема:_____ _____ (№ п/п ___)

4. дополнительная информация:_____
_____
_____

5. перечень документов, прилагаемых к заявлению:
_____
_____

Прошу Банк проинформировать о результатах рассмотрения данного Заявления, путем направления письменного ответа:

☐ по месту подачи заявления, лично под роспись Уполномоченного (доверенного) лица

☐ по электронной почте (e-mail), указанной в данном Заявлении

☐ заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в данном Заявлении

			От имени Клиента:
М.П.	*должность*	*подпись*	*Ф.И.О.*

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято Банком:

«_____»_____20____г. время: __ __ч. __ __м.

Подпись, ФИО сотрудника: _____/_____/

Перечень документов, прилагаемых к Заявлению:_____
_____
_____
_____
_____

Подпись, ФИО: _____/_____/
Дата: «_____»_____20____г.

Входящий рег. № _____

Приложение 2
к Правилам пользования Корпоративными картами
АО «Датабанк»

ПАМЯТКА ДЕРЖАТЕЛЯ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ АО «ДАТАБАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Лицевая сторона выпущенной Карты содержит следующую информацию:
- номер Карты, Срок действия Карты (месяц и год), фамилия и имя Держателя Карты, наименование Клиента (организации) - для именных карт;
- номер Карты, Срок действия Карты (месяц и год), наименование Клиента (организации) - для неименных карт.

1.2. При получении Карты Держатель Карты в присутствии работника Банка проставляет на её обратной стороне образец своей подписи шариковой ручкой, при этом, Карта действительна только при наличии подписи Держателя Карты на оборотной стороне Карты.
1.3. Одновременно с выдачей Карты, Банк выдает Держателю Карты:
- ПИН-код в запечатанном конверте, при этом, Держатель должен принять меры по обеспечению сохранности Карты и ПИН-кода, в том числе, не сообщать ПИН-код третьим лицам;
- настоящую Памятку держателя корпоративной карты АО «Датабанк»;
- Тарифы для обслуживание карт юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Правила Пользования Корпоративными Картами АО «Датабанк»**.**

1.4. Держатель Карты должен следить за расходованием средств и совершать Операции с использованием Корпоративной карты в пределах Платежного лимита, установленного по Карте.
1.5. Карта принимается к оплате до истечения Срока действия Карты, указанного непосредственно на Карте, а именно: до последнего дня месяца включительно.
1.6. Держатель Карты может использовать Карту для совершения Операций с использованием Корпоративных карт, перечень которых установлен Правилами Корпоративной карты, в точках обслуживания, имеющих указатели о приеме Карт, содержащие логотип Платежной системы, включая торгово-сервисные организации, пункты выдачи наличных (ПВН) и Банкоматы на территории РФ и за её пределами.
1.7. При предъявлении Карты для оплаты товаров и услуг или получении наличных денег в торгово-сервисных предприятиях, Банкоматах, ПВН оформляются на бумажном носителе: слип, POS-чек, квитанция (далее по тексту – Документ операции Держателя / Документ ОД), при этом:
1.7.1. Документ ОД должен содержать следующие сведения: идентификатор электронного устройства (Банкомата, электронного терминала (POS-терминала)), посредством которого Держателем Карты совершена операция или реквизиты торгово-сервисной организации в виде оттиска клише на слипе в случае применения для оплаты товаров / услуг Импринтера; вид, дата совершения, сумма, валюта операции; сумма комиссии (в случае взимания комиссионного вознаграждения по операции); код авторизации; реквизиты Карты; дополнительные реквизиты;
1.7.2. Держатель Карты должен проверить правильность указанных в Документе ОД даты, суммы и валюты операции, номера Карты, подписать Документ ОД и получить оригинал Документа ОД. При оформлении операции в Банкоматах и ПВН, оборудованных электронными терминалами с клавиатурой для ввода ПИН-кода, проставление собственноручной подписи Держателя Карты на Документе ОД заменяется вводом Держателем ПИН – кода, при этом подписанный Держателем Карты Документ ОД или правильно введенный ПИН – код при совершении с использованием Карты операции является поручением Банку списать сумму осуществленной операции с Карточного счета Клиента.
1.8. Держатель Карты должен сохранять все Документы ОД по совершенным с использованием Карты операциям и предоставлять их Клиенту (организации).
1.9. Держателю Карты может быть отказано в совершении с использованием Карты операции в следующих случаях:
1.9.1. срок действия, указанный на лицевой стороне Карты, истек;
1.9.2. лицевая сторона Карты и подпись на ее оборотной стороне подвергались видимым изменениям;
1.9.3. персональная информация, указанная на лицевой стороне Карты, не совпадает с информацией, содержащейся в идентификационном документе (паспорте, водительском удостоверении и др.), предъявленном Держателем Карты;

1.9.4. операция не прошла Авторизацию Банком в силу каких-либо технических причин или в связи с ограничениями, связанными с Картой;
1.9.5. подпись Держателя Карты на Документе ОД не соответствует подписи Держателя Карты на оборотной стороне Карты;
1.9.6. недостаточно средств на Карте (превышение Платежного лимита) / Карточном счете (превышение Расходного лимита).
1.9.7. использование карты приостановлено в соответствии с п. 3.5. настоящей Памятки.
1.10. Банк не несет ответственности, если любая третья сторона откажется принять Карту в качестве средства платежа, а также за качество предоставляемых товаров и услуг.
1.11. Держатель Карты несет полную ответственность за операции, совершенные с использованием Карты.
1.12. Карта является собственностью Банка, и в случаях, предусмотренных Правилами Корпоративной карты, в том числе: расторжения Договора; по окончании Срока действия, Карта подлежит возврату в Банк.
1.13. При снятии наличных денег в Банкоматах и ПВН, не принадлежащих Банку, дополнительно к комиссионному вознаграждению Банка (согласно Тарифам) может удерживаться комиссионное вознаграждение банка-владельца ПВН или Банкомата.
1.14. Банк вправе прекратить или временно приостановить пользование Картой в случае нарушения Держателем Карты и/или Клиентом Правил Корпоративной карты, условий Договора, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством, Правилами Корпоративной карты и Договором.

2. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КАРТЫ И ЗАЩИТЫ ОТ МОШЕННИЧЕСТВА

2.1. Карта должна храниться в безопасном месте, исключающем несанкционированное использование третьими лицами, при этом не следует подвергать Карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также необходимо избегать попадания влаги на Карту.
2.2. Хранение ПИН-кода, должно осуществляться отдельно от Карты, при этом, не следует записывать ПИН-код, непосредственно на Карте либо других носителях, хранящихся совместно с Картой.
2.3. При вводе ПИН – кода, Держатель Карты должен принять меры по обеспечению конфиденциальности (недоступности данной информации для сведения третьих лиц).
2.4. Действия с Картой при совершении с ее использованием операций в торгово-сервисных организациях и ПВН должны проводиться в присутствии (в поле зрения) Держателя Карты.
2.5. Не следует сообщать сведения, касающиеся персональных данных Держателя Карты, реквизитов Карты, ПИН-кода по запросам о предоставлении указанной информации, исходящим от третьих лиц, в том числе, представляющихся от имени сотрудников Банка, а также отвечать на электронные письма, в которых от имени Банка, Банка России или иной кредитной организации предлагается предоставить данные сведения, следовать по «ссылкам», содержащимся в подобных электронных письмах, включая «ссылки» на сайт Банка, так как данные «ссылки» могут вести на сайты-двойники, используемые для совершения мошеннических действий. В указанных случаях следует незамедлительно проинформировать Банк и Клиента (свою организацию) о данных фактах.

3. ДЕЙСТВИЯ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ ПРИ КОМПРОМЕТАЦИИ / УТРАТЕ КАРТЫ, ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА/ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ

3.1. Держатель Карты обязан в случае Компрометации Карты (возникновения подозрений о незаконном использовании реквизитов Карты); Утраты Карты (включая, задержание Карты Банкоматом из-за возникшего технического сбоя или ошибочных действий самого Держателя Карты; хищения (кражи)), незамедлительно:
3.1.1.обратиться в Банк по телефону с просьбой о приостановлении (блокировке) Карты;
3.1.2. проинформировать Клиента (свою организацию) о факте Компрометации / Утраты Карты с целью подачи Клиентом соответствующего письменного заявления о приостановлении / прекращении (блокировке) действия Карты в Банк. Любое устное сообщение Держателя Карты должно быть подтверждено соответствующим письменным заявлением в адрес Банка, предоставленным Клиентом в сроки и в порядке, установленные Правилами Корпоративной карты!
3.2. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная (похищенная), Держатель Карты должен незамедлительно передать её Клиенту для последующего возврата Карты в Банк.

3.3. В случае повреждения Карты Держатель Карты должен проинформировать Клиента (свою организацию) о факте повреждения Карты и сдать Клиенту (своей организации) поврежденную Карту для последующего возврата такой Карты в Банк.
3.4. При выявлении Банком операции по Карте (перевода денежных средств через СБП, перевода электронных денежных средств), соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк отказывает в совершении операции с уведомлением об этом Клиента, а также направлением ему рекомендаций по снижению рисков повторного осуществления такой операции. Совершение повторной операции может осуществляться Клиентом путем подачи в Банк распоряжения на бумажном носителе (если иной способ не указан Банком). При осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным Договором (или иным, чем указан Банком), повторная операция считается несовершенной.

В случае если, несмотря на осуществление действий по совершению повторной операции, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся **в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента**, Банк отказывает в совершении Клиентом повторной операции. По истечении двух дней Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных оснований для отказа.
3.5. Банк приостанавливает использование Клиентом электронного средства платежа (ЭСП) (Корпоративной карты, Системы ДБО), если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его ЭСП, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных. Банк уведомляет Клиента одним из способов информирования, предусмотренных Договором, о приостановлении использования ЭСП (с указанием причины), а также о праве Клиента подать заявление в Банк России об исключении сведений о Клиенте и (или) его ЭСП из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Банк возобновляет использование ЭСП после получения информации об исключении Клиента и (или) его ЭСП из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента (при отсутствии иных оснований для приостановления использования ЭСП). Банк информирует Клиента о возобновлении использования ЭСП одним из способов информирования, предусмотренных Договором.

4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ В ТОРГОВО-СЕРВИСНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ИЛИ ПОЛУЧЕНИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В ПВН

4.1. При совершении операций в торгово–сервисной организации или получении наличных денег с использованием Карты в ПВН оформляется слип, если операция производится с использованием Импринтера, или распечатывается квитанция (чек), если операция производится с использованием электронного терминала.
4.2. Держатель Карты подписывает слип или квитанцию, только удостоверившись в заполнении всех граф и соответствии суммы операции, проставленной на указанных документах, сумме фактической оплаты или сумме выданных наличных денег, после чего Держателю Карты выдается экземпляр слипа или квитанции.
4.3. Категорически запрещается подписывать слип или квитанцию, в которых не проставлена сумма оплаченной покупки / услуги.
4.4. При оплате покупок / услуг с использованием Карты не допускается позволять кассиру (представителю) ПВН/торгово-сервисной организации, уносить Карту из поля зрения Держателя Карты.
4.5. Не допускается позволять кассиру ПВН / торгово-сервисной организации прокатывать Карту дважды. Если после прокатывания Карты с использованием Импринтера оттиск Карты на слипе получился нечетким, кассир может вписать данные Карты от руки или прокатать Карту второй раз, а испорченный слип уничтожить на глазах Держателя Карты либо передать его Держателю Карты.
4.6. При отказе в совершении с использованием Карты операции по оплате товаров/услуг, в том числе вследствие отказа в Авторизации, и последующего совершения оплаты товаров / услуг за наличный расчет Держатель Карты должен сохранить квитанцию об отказе в совершении операции с использованием Карты, а также чек, подтверждающий оплату товаров / услуг за наличный расчет.
4.7. В случае отказа в совершении с использованием Карты операции по оплате товаров / услуг, вследствие плохой связи, Держатель Карты может повторить процедуру оплаты через несколько минут

(если у Держателя Карты есть твердая уверенность в доступности ему суммы, необходимой для проведения расчетной операции, в рамках Платежного лимита).
4.8. Организация, принимающая Карты к обслуживанию, имеет право требовать предъявления Держателем Карты паспорта или иного документа, удостоверяющего личность Держателя Карты.
4.9. По Картам с технологией бесконтактных платежей «payWave» возможно проведение оплаты на сумму до определённой величины, установленной платежной системой, без подтверждения подписью или PIN-кодом. Для этого в момент оплаты необходимо поднести к терминалу карту для считывания.
4.10. В случае возврата товара в торгово-сервисную организацию либо отказа от приобретения товара / предоставления услуги, оплаченных с использованием Карты, Держатель Карты не должен требовать возврата стоимости товара / услуги наличными деньгами. В указанном случае с использованием Карты кассиром ПВН / торгово-сервисной организации оформляется операция возврата либо отмена операции соответственно. Оформление данных операций подтверждается соответствующим чеком (чек отмены или чек возврата), который Держателю Карты необходимо сохранить для передачи Клиенту (в свою организацию).

5. ПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТОЙ В БАНКОМАТЕ

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

6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ ДЛЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ЧЕРЕЗ СЕТЬ ИНТЕРНЕТ

6.1. В целях сохранения конфиденциальности персональных данных Держателя Карты и информации о реквизитах Карты, при совершении операций с использованием Карты посредством сети Интернет Держателю Карты рекомендуется:
6.1.1. установить на компьютер, посредством которого производятся операции с использованием Карты в сети Интернет, антивирусное программное обеспечение с обязательным регулярным его обновлением, а также осуществлять периодической обновление других используемых программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), что является мерой защиты от проникновения вредоносного программного обеспечения;
6.1.2. совершать покупки / оплачивать услуги в сети Интернет по возможности со своего компьютера, отвечающего рекомендациям, изложенным в пункте 6.1.1. настоящей Памятки;
6.1.3. в случае совершения покупки / оплаты услуг с чужого компьютера, отвечающего рекомендациям, изложенным в пункте 6.1.1. настоящей Памятки, после завершения всех операций Держателю Карты необходимо убедиться в том, что персональные данные Держателя Карты и информация о Карте не сохранились (вновь загрузив в браузере Интернет-страницу продавца, через которую была осуществлена операция);
6.1.4. при совершении операций в сети Интернет никогда не использовать ПИН-код;
6.1.5. необходимо использовать Интернет-сайты только известных и проверенных организаций торговли и услуг, при этом, важно убедиться в правильности адресов Интернет-сайтов, посредством которых совершаются покупки, в целях минимизации риска использования похожих Интернет-сайтов (сайтов двойников), созданных для реализации мошеннических схем по неправомерному списанию (хищению) денежных средств с Карты (Карточного счета).
6.2. Операции с использованием Карты в сети Интернет совершаются Держателем Карты посредством следующих реквизитов Карты:
6.2.1. шестнадцатизначного номера Карты, указанного на ее лицевой стороне;
6.2.2. фамилии и имени Держателя Карты, по написанию полностью идентичных, указанным на Карте;
6.2.3. Срока действия Карты;
6.2.4. CVV / CVC –кода безопасности.

Приложение 6
к Правилам комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в АО «Датабанк»

УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШЕННЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ (ЭКВАЙРИНГ) АО «ДАТАБАНК»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Авторизация -** процедура получения разрешения на проведение безналичной платёжной Операции от Платёжной системы или её участников (Банка-эмитента, Банка-эквайрера, Процессингового центра). Авторизация инициируется Держателем карты при оплате товаров/услуг, а запрос на Авторизацию передаётся через Электронный терминал в Платёжную систему. Ответ на запрос включает код Авторизации (в случае одобрения) или код отказа, указывающий причину невозможности проведения Операции.

1.2. **Банк –** АО «Датабанк».

1.3. **Банковская карта (Карта) -** платежная карта, электронное средство платежа (ЭСП), выпущенное Банком-эмитентом, поддерживающее с помощью интегрированных в нее технических средств и информационных элементов безналичную оплату товаров/услуг со счета Карты, как по контактной, так и бесконтактной технологии (карта с дуальным интерфейсом), либо представленная в рамках использования Держателем карты соответствующего мобильного приложения, установленного на мобильном устройстве Держателя карты, и предназначенное для совершения операций с использованием технологии беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия (NFC).

Положения настоящих Условий, установленные для Банковских карт, применяются также и к другим ЭСП, которые поддерживаются Банком и используются их Держателями при оплате товаров/услуг.

1.4. **Банк-эквайрер –** кредитная организация, являющаяся участником Платежной системы и осуществляющая расчеты с Клиентом по Операциям оплаты товаров/услуг, совершенным с использованием Банковских карт (Эквайринг).

1.5. **Банк-эмитент -** кредитная организация, являющаяся участником Платежной системы и осуществляющая эмиссию Банковских карт.

1.6. **Бесконтактный интерфейс обслуживания** (бесконтактная операция) – способ проведения Операций с использованием Карты по бесконтактной технологии, реализующийся за счет применения на Карте и Электронном терминале соответствующих технических и программных средств. Величина суммы операции, совершаемой по бесконтактной технологии без ввода ПИН-кода, определяется Банком-эквайрером, а также Банком-эмитентом Карты, но не превышает размер, установленный правилами Платежной системы в определенном государстве.

1.7. **Данные Клиента** – данные, используемые для идентификации ТСТ в информационных системах Банка и Процессингового центра, включающие:

-идентификационный номер Торгово-сервисного предприятия в системе Банка и Процессингового центра (Merchant ID, Terminal ID);

-уникальный идентификатор Клиента в системе Банка (Client ID);

-название ТСТ (юридическое или торговое наименование);

-адрес места ведения деятельности ТСТ;

-код категории бизнеса (Merchant Category Code – MCC).

1.8. **Держатель карты (Держатель) -** лицо, уполномоченное на использование Банковской карты или иного ЭСП в соответствии с договором с Банком-эмитентом и правилами Платежной системы.

1.9. **Договор** - Договор о проведении расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг), заключаемый между Банком и Клиентом и состоящий из Правил КБО, настоящих Условий, Тарифов Банка и Заявления о присоединении, акцептованного Банком.

1.10. **Документ по операции -** чек Электронного терминала, слип - документ, подтверждающий проведение Операции с использованием Карты/реквизитов Карты.

1.11. **Заявление о присоединении -** Заявление о присоединении к Условиям проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (Эквайринг) по форме Приложения 1 к настоящим Условиям.

1.12. **Клиент (торгово-сервисное предприятие (ТСП) -** юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель (ИП), заключивший с Банком Договор о проведении расчетов по операциям,

совершенным с использованием банковских карт (Эквайринг) и осуществляющий прием платежей за реализуемые товары, работы или услуги в ТСТ с помощью Электронного терминала.

1.13. **Код авторизации (код подтверждения)** - буквенно-цифровой код, подтверждающий успешное проведение Авторизации.

1.14. **Контрольная лента электронного терминала** - отчет, распечатываемый на Электронном терминале и содержащий информацию о транзакциях, совершенных в ТСТ на Электронном терминале за определенный период.

1.15. **Операция** – операция оплаты товаров/услуг, совершаемая Держателем через Электронный терминал с использованием Банковской карты либо иного ЭСП в ТСТ Клиента.

1.16. **Операция «возврат платежа» –** операция, инициируемая Банком-эмитентом в соответствии с правилами Платежной системы, оспаривающим предъявленную Банком-эквайрером операцию (транзакцию). Результатом операции «возврат платежа» является списание денежных средств со счета Банка-эквайрера и зачисление на счет Банка-эмитента.

1.17. **Операция «возврат покупки»** - операция, оформляемая в ТСТ при возврате товаров /отказе от услуг, оплаченных с использованием Карты, следствием которой является возврат суммы Операции на счет Держателя карты.

1.18. **Отмена авторизации** - процедура отмены успешной Авторизации в случае, если Операция по Карте не завершена.

1.19. **ПИН – код (PIN)** – персональный идентификационный номер, индивидуальный код, присваиваемый каждой Карте и используемый Держателем карты при совершении Операций и иных сделок с использованием Карты в качестве аналога его собственноручной подписи.

1.20. **Платежная система** – совокупность участников, правил и технических средств, обеспечивающих перевод денежных средств в безналичной форме в рамках Операций оплаты товаров/услуг. Платёжная система регулирует порядок обработки операций между Банком-эмитентом, Банком-эквайрером и другими участниками, а также устанавливает требования к безопасности и урегулированию претензий.

1.21. **Процессинговый центр** – юридическое лицо (специализированная платформа), обеспечивающее обработку, передачу и хранение информации о платёжных Операциях, а также технологическое взаимодействие между участниками расчётов. В рамках Договора функции Процессингового центра выполняет организация, определяемая Банком.

1.22. **Расчетная информация** - информация в электронном виде по Операциям оплаты товаров/услуг, совершенным с использованием Банковских карт и иных ЭСП на Электронных терминалах, установленных у Клиента, передаваемая в Процессинговый центр в рамках проведения процедуры Электронной сверки итогов.

1.23. **Режим самостоятельного ввода** - режим работы Электронного терминала, при котором Держатель карты не передает карту в руки кассиру ТСТ, а совершает все действия по считыванию карты в магнитном/чиповом/бесконтактном ридере Электронного терминала и извлечению Карты из терминала самостоятельно.

1.24. **Реверсивная транзакция** - операция отмены ранее авторизованной, но не завершённой транзакции, инициируемая Банком-эквайрером или Платёжной системой в соответствии с правилами Платёжной системы. В результате реверса сумма списанной или заблокированной транзакции восстанавливается на счёте Держателя.

1.25. **Сводный чек электронного терминала –** отчет, содержащий сводную информацию о проведённых Операциях на Электронном терминале за определённый промежуток времени. Отчёт формируется в бумажной и (или) электронной форме и может включать сведения о количестве и сумме проведённых Операций, идентификаторе терминала и времени формирования.

1.26. **Стандарт PCI DSS** (Payment Card Industry Data Security Standard) – стандарт безопасности данных индустрии платежных Карт, который описывает требования к защите данных о Держателях карт при их обработке, передаче и хранении, а также регламентирует правила безопасной разработки, поддержки и эксплуатации Платежных систем.

1.27. **Счет Клиента** - расчетный счет Клиента, используемый для расчетов в рамках Договора.

1.28. **Тарифы Банка –** тарифы комиссионного вознаграждения, утвержденные Банком, действующие на дату оказания услуги (осуществления операции).

1.29. **Торгово-сервисная точка (ТСТ) –** структурное подразделение Клиента, в котором установлен Электронный терминал на основании Договора между Клиентом и Банком и где осуществляется продажа товаров/предоставление услуг Держателям карт.

1.30. **Условия** - Условиям проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием Банковских карт (эквайринг) АО «Датабанк».
1.31. **Чек электронного терминала** – документ, формируемый платёжным терминалом при проведении безналичной Операции с использованием Карты или иного ЭСП. Чек содержит информацию о параметрах транзакции, включая сумму Операции, дату, идентификатор терминала, данные Банка-эквайрера и статус платежа.
1.32. **Эквайринг** - услуга, предоставляемая Банком-эквайрером, заключающаяся в обеспечении приёма безналичных платежей за товары, работы или услуги с использованием ЭСП, осуществляемых в ТСТ. В рамках оказания услуги Банк-эквайрер организует:

- приём и передачу транзакций, инициированных через Электронный терминал, в Платёжную систему через Процессинговый центр;
- получение результатов Авторизации;
- расчёты с Клиентом (ТСТ) по Операциям оплаты;
- взаимодействие с Платёжными системами и урегулирование спорных операций.

Услуга эквайринга оказывается в соответствии с Договором между Банком и Клиентом, а также в соответствии с правилами соответствующих Платёжных систем и требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе».
1.33. **Электронная сверка итогов** - процедура передачи от Электронного терминала в Процессинговый центр информации об Операциях, совершенных на Электронном терминале за определенный период.
1.34. **Электронное средство платежа (ЭСП)** - средство и (или) способ, позволяющие его Держателю составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт и их преобразованных данных (токенизированных (цифровых) платежных карт), а также иных технических устройств.
К Электронным средствам платежа относятся:
– Банковские карты (в том числе в форме платежных стикеров);
– электронные устройства, содержащие Карту в цифровом формате (телефоны, часы, планшеты и иные носимые устройства с установленными PAY-сервисами, включая Mir Pay и аналогичные);
– приложения или иные программные интерфейсы, реализующие функцию инициирования платежа от имени Держателя, в том числе через Систему быстрых платежей (СБП).
1.35. **Электронный терминал (оборудование)** – программно-аппаратное устройство, предоставляемое Банком для приёма безналичных платежей с использованием карт и иных ЭСП. Терминал обеспечивает считывание данных платёжного средства, формирование и передачу запросов на Авторизацию в Платёжную систему через Процессинговый центр, а также отображение результата Операции.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Заключение Договора о проведении расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт, между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг) (далее – Условия), в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Условиям по форме Приложения 1 к Условиям.
2.2. Настоящие Условия, Тарифы Банка, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом Заявление о присоединении к Условиям в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором о проведении расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (Эквайринг) (далее – Договор).
2.3. Заявление о присоединении к Условиям заполняется и подписывается Клиентом в двух экземплярах.
2.4. В целях заключения с Банком Договора Клиент также предоставляет Банку полный комплект документов, указанных в Перечне документов, необходимых для заключения договора банковского счета соответствующего вида (размещается на Сайте Банка www.databank.ru). При необходимости Банк вправе запросить дополнительные документы и информацию. В случае если Клиент использует Счет, открытый в Банке, предоставление документов, указанных в настоящем пункте, не требуется.

2.5. Договор считается заключенным со дня принятия (акцепта) Банком Заявления о присоединении к Условиям.

2.6. Заключенный ранее между Банком и Клиентом Договор об оказании услуг по проведению расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (Договор об обслуживании держателей платежных карт) на иных, чем данные, условиях (при наличии такого договора) утрачивает силу с момента присоединения Клиента к настоящим Условиям. В рамках исполнения Договора стороны руководствуются Условиями.

2.7. Банк вправе отказаться от акцепта Заявления о присоединении к Условиям без объяснения причин.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Настоящий Договор определяет порядок и условия взаимодействия Банка и Клиента по организации расчетного обслуживания с использованием Карт, а также иных ЭСП, в рамках которого:

3.1.1.Клиент осуществляет прием оплаты за свои товары/услуги и обработку информации с использованием Электронного терминала.

3.1.2. Банк в соответствии с условиями Договора организует предоставление Авторизации Операций, перевод Клиенту суммы Операций оплаты товаров/услуг, совершенных у Клиента с использованием Карт и иных ЭСП, в соответствии с настоящими Условиями и Тарифами Банка.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. **Банк обязуется:**

4.1.1.Устанавливать у Клиента в соответствии с Заявлением на установку Электронного терминала (Приложение 7 к настоящим Условиям) и подготавливать к эксплуатации оборудование для проведения Операций. Оборудование предназначено и может использоваться только для целей реализации Договора. Работы по установке оборудования у Клиента принимаются по Акту готовности ТСТ (Приложении 3 к настоящим Условиям).

4.1.2.Провести инструктаж персонала Клиента о порядке совершения Операций.

4.1.3.Проводить дополнительный инструктаж персонала Клиента при внесении существенных изменений в порядок проведения Операций в ТСТ, а также по письменному обращению Клиента.

4.1.4.Обеспечить Клиента рекламно-информационными материалами и инструкциями по работе с оборудованием в количестве, согласованном Сторонами.

4.1.5.Осуществлять техническое обслуживание и мониторинг оборудования, предоставляемого Клиенту в пользование.

4.1.6. Обеспечить корректную передачу запросов на Авторизацию Операций в Процессинговый центр и соответствующую Платёжную систему, а также обработку полученных результатов для целей дальнейшего исполнения расчётов.

4.1.7.На основании полученной от Процессингового центра Расчетной информации, переданной от Электронного терминала Клиента, не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения Расчетной информации Банком, перечислять на Счет Клиента суммы Операций, за вычетом платы за выполнение расчетов, в порядке, установленном Условиями и Тарифами Банка.

Датой получения Расчетной информации Процессинговым центром, переданной Клиентом посредством Электронного терминала, является дата рабочего дня, следующего за днем совершения Операции Электронной сверки итогов на Электронном терминале.

В случае сбоя при передаче Расчетной информации от Электронного терминала в Процессинговый центр при проведении Операции Электронной сверки итогов или невозможности провести Электронную сверку итогов по иным причинам, перечислять Клиенту суммы не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты передачи в Банк Контрольной ленты электронного терминала.

4.2. **Банк имеет право:**

4.2.1. Удерживать из сумм, подлежащих перечислению Клиенту по Договору, без возврата ранее удержанной платы за выполнение расчетов, в порядке, установленном в разделе 6 Условий и Тарифами Банка, без дополнительного распоряжения Клиента следующие суммы:

4.2.1.1. суммы Операций «возврат покупки», «возврат платежа» и «реверсивные транзакции»;

4.2.1.2. суммы Операций, ранее переведенные на Счет Клиента, по которым Клиент не предоставил копии документов в соответствии с пунктом 5.1.14 настоящих Условий;

4.2.1.3. суммы Операций, ранее переведенные на Счет Клиента, если установлено, что при проведении Операции допущены следующие нарушения:

1) Операция совершена с нарушением положений Договора, требований законодательства РФ и/или правил Платежной системы и руководства по использованию Электронного терминала и других инструктивных материалов, переданных Банком Клиенту по Договору;
2) подпись Держателя на документе по Операции отсутствует или не соответствует подписи на Карте (за исключением Операций, совершенных по бесконтактной технологии и операций, подтвержденных ПИН-кодом), при этом на Чеке Электронного терминала присутствует поле «Подпись клиента»;
3) данные Карты, указанные на Документе по Операции, не соответствуют информации, эмбоссированной (напечатанной) на Карте (за исключением Операций, проведенных с использованием технологии беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия);
4) экземпляр Документа по операции, переданный в Банк, не соответствует экземпляру Документа по операции, переданному Держателю карты;
5) срок действия Карты еще не наступил или уже истек на дату совершения Операции;
6) на совершенную Операцию не был получен код Авторизации согласно Приложению 2 к настоящим Условиям. Код считается полученным в Банке в том случае, если он содержится в электронных реестрах кодов Авторизации Банка и относится к указанной Операции. В случае подтверждения Операции полученный код должен быть указан на чеке терминала, если иное не предусмотрено правилами Платежной системы;
7) Документ по операции заполнен не полностью, имеются исправления или отсутствует возможность определить сумму Операции, Код авторизации;
8) Операция совершена по поддельной или недействительной Карте;
9) По требованию Банка в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса не предоставлены или предоставлены не в полном объеме (или не соответствующие правилам Платежной системы) или ненадлежащим качеством подтверждающие Документы по операции/объяснения обстоятельств Операции;
10) Товар/услуга уже был оплачен покупателем ранее (о чем имеется документальное подтверждение);
11) Сумма товара/услуги была разбита на несколько Операций;
12) От Банка-эмитетанта получена информация о мошенническом характере Операции.

4.2.1.4. суммы Операций, по которым Банком установлено совершение мошеннических действий со стороны персонала Клиента;
4.2.1.5. суммы, ошибочно перечисленные на Счет Клиента;
4.2.1.6. суммы Операций, которые были оспорены и/или списаны со Счета Банка, Банком-эмитентом в соответствии с правилами Платежной системы;
4.2.1.7. суммы штрафов и иных убытков, возникших у Банка в результате применения к нему штрафных санкций в соответствии с правилами Платежной системы, а также привлечения Банка к гражданской или административной ответственности судебными органами или уполномоченными органами государственной власти вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору.

4.2.2. Приостанавливать проведение Авторизации до момента полного погашения задолженности Клиента перед Банком в случае ее возникновения.
4.2.3. При невозможности удержать суммы, указанные в пункте 4.2.1 Условий, из сумм, подлежащих последующему перечислению Клиенту, списывать денежные средства со Счетов Клиента, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения (на основании заранее данного акцепта). Заранее данный акцепт считается предоставленным Банку в силу Договора.
4.2.4. Производить замену оборудования, обновлять программное обеспечение Электронного терминала в целях соответствия правилам Платежной системы по приему Карт, уведомив Клиента не менее чем за 2 (два) рабочих дня до даты замены или обновления. Удаленное обновление программного обеспечения, не затрагивающее порядок проведения Операций с использованием Банковских карт, изложенный в Приложении 2 к настоящим Условиям, допускается осуществлять без предварительного уведомления Клиента.
4.2.5. Передавать полученные от Клиента документы и сведения, включая персональные данные контактных лиц, указанные в Заявлении, Процессинговому центру Банка для получения идентификационных данных ТСТ. Передача персональных данных осуществляется в соответствии с законодательством РФ о персональных данных, Политикой АО «Датабанк» в области обработки и обеспечения безопасности персональных данных и на основании согласия Клиента, предоставленного при подписании Заявления.

4.2.6. Независимо от срока действия Договора сообщать сведения о ТСТ Клиента в Платежную систему и государственные органы при наличии соответствующих запросов, в том числе: торговое название ТСТ по названию на ее уличной вывеске, наименование Клиента, которому принадлежит ТСТ, полный адрес ТСТ, контактный телефон, а данные руководителя ТСТ, в том числе персональные данные; в случае принятия Банком решения о расторжении Договора с Клиентом/прекращения авторизаций для ТСТ по причине ее мошеннической деятельности: даты заключения и расторжения Договора, причина расторжения Договора.
4.2.7. Требовать недопущения/отстранения работника ТСТ/Клиента от обслуживания Держателей карт без объяснения причин.
4.2.8. В одностороннем порядке прекратить проведение Авторизации для ТСТ и/или расторгнуть Договор с учетом пункта 8.2 Условий.
4.2.9. Не возмещать Клиенту суммы Операций, проведенных с нарушением условий Договора.
4.2.10. Осуществлять дополнительные проверки Операции во время ее проведения в ТСТ, в том числе обращаться в Банк-эмитент для проверки правомерности Операции, а также проверки Клиента на предмет выявления мошеннических, незаконных, противоправных и иных операций, способных повлечь репутационные, юридические и экономические риски для Банка.
4.2.11. Запрашивать документы по Операциям не позднее 18 (восемнадцати) месяцев со дня совершения Операции.
4.2.12. В одностороннем порядке вносить изменения в Условия путем публикации информации на официальном сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до введения в действие указанных изменений.
4.2.13. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка, уведомив об этом Клиента путем публикации информации на официальном сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления изменений в силу.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. **Клиент обязуется**:

5.1.1. Оплачивать услуги Банка по выполнению расчетов по Операциям, а также абонентскую плату в случае предоставления Электронного терминала в соответствии с разделом 6 настоящих Условий и Тарифами Банка.
5.1.2.Соблюдать положения Условий, а также выполнять требования, содержащиеся в инструктивных материалах, предоставляемых Банком по Договору.
5.1.3.Размещать на видных местах ТСТ предоставляемые Банком информационные материалы, извещающие Держателей карт о возможности оплаты товаров/услуг с использованием Карт и иных ЭСП, в случае если это не противоречит требования законодательства РФ.
5.1.4.Принимать в оплату товаров/услуг все действительные Карты, указанные в п.1. Приложения 2 к настоящим Условиям, в течение всего рабочего времени Клиента.
5.1.5. Не разбивать сумму одной Операции оплаты на несколько сумм и не проводить отдельные Операции оплаты на каждую из этих сумм.
5.1.6.Предоставлять Держателям карт полный набор товаров/услуг по ценам, не превышающим цены Клиента при расчетах иными способами.
5.1.7.Проводить Операции и оформлять документы по Операциям в соответствии с Приложением 2 к настоящим Условиям и нести ответственность за правильность указанной в документах информации.
5.1.8.Использовать для целей Договора только оборудование и программное обеспечение, предоставленное Банком. Исключить несанкционированный доступ к оборудованию и программному обеспечению. Не вносить изменения в программное обеспечение и предоставленное Банком оборудование и не осуществлять его ремонт. Не передавать третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, документы по операциям, инструктивные и расходные материалы, предоставленные Банком.

Обеспечить защиту сетевой инфраструктуры, используемой для обработки и передачи данных по Операциям с Картами, в соответствии с требованиями безопасности, установленными правилами Платёжной системы и стандартами.

5.1.9.Предоставлять уполномоченным работникам Банка доступ к местам установки и эксплуатации оборудования для подключения, проверки технической исправности и проведения профилактических работ.
5.1.10. Использовать оборудование (в том числе технологические sim-карты) только для целей реализации Договора в соответствии с Приложением 2 к Условиям и предоставленным Банком

руководством по использованию Электронного терминала. Не использовать оборудование для совершения Операций, противоречащих действующему законодательству РФ.

5.1.11. В случае выхода оборудования из строя или его утраты немедленно информировать об этом Банк.

5.1.12. Нести риск случайной гибели или случайной порчи оборудования с даты подписания Сторонами Акта приема – передачи Электронного терминала согласно Приложения 4 к настоящим Условиям (под риском в данном случае подразумеваются все риски, связанные с разрушением или потерей, кражей, преждевременным износом, порчей и повреждением оборудования, со злонамеренными действиями третьих лиц, независимо от того, исправим или неисправим ущерб) в пределах его стоимости (в случаях, когда оборудование подлежит ремонту, то в пределах расходов Банка на ремонт), включая НДС.

5.1.13. Клиент обязуется на основании выставленного счета возместить все затраты Банку по ремонту или замене оборудования не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения счета, если необходимость ремонта или замены возникла не по вине Банка.

5.1.14. Хранить в недоступном для третьих лиц месте Документы по операциям оплаты товаров/услуг Клиента, совершенным с использованием Карт, не менее 18 (восемнадцати) месяцев со дня совершения Операции и передавать их копии в Банк по его запросу в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса. Предоставленные документы должны быть надлежащего качества (изображение четкое, размер не менее оригинального документа).

5.1.15. В случае реорганизации, внесения изменений и дополнений в документы, представленные при заключении настоящего Договора, при открытии в отношении Клиента/смены стадии процедуры банкротства, а также при смене руководства ТСТ, адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ, вида деятельности Клиента, номеров телефонов, факсов,e-mail, изменении реквизитов ТСТ, Клиент обязуется письменно информировать Банк и передать (по месту заключения Договора) надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесение изменений и дополнений, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня дополнений/изменений.

5.1.16. Предоставлять в Банк достоверные сведения и документы, необходимые для выполнения Банком требований, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своем бенефициарном владельце и своих доверенных лицах, о наличии/отсутствии выгодоприобретателя (при наличии такого), а также в установленные подпунктом 5.1.16 сроки.

5.1.17. При оформлении Операции «возврат покупки», осуществлять возврат суммы Операции только на Карту/Счет Держателя, с которой была совершена Операция оплаты. Допускается по заявлению Держателя осуществить возврат суммы Операции на иной банковский счет Держателя, открытый в Банке, если Карта была утеряна, прекратила свое действие или счет Карты был закрыт.

5.1.18. Возместить Банку в полном объеме убытки, возникшие у него в результате применения к Банку штрафных санкций в соответствии с правилами Платежной системы, привлечения Банка судебными органами или уполномоченными органами государственной власти к гражданской или административной ответственности в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по Договору.

5.1.19. В случае расторжения Договора, при условии аренды оборудования у Банка, в течение 7 (семи) рабочих дней со дня его расторжения, обеспечить возврат Банку арендованного оборудования по Акту возврата Электронного терминала согласно Приложению 5 к настоящим Условиям в полной сохранности.

5.1.20. В случае невозврата Электронного терминала в соответствии с п. В случае расторжения Договора, при условии аренды оборудования у Банка, в течение 7 (семи) рабочих дней со дня его расторжения, обеспечить возврат Банку арендованного оборудования по Акту возврата Электронного терминала согласно Приложению 5 к настоящим Условиям в полной сохранности.5.1.19 Условий возместить Банку стоимость оборудования в размере, определенном Тарифами Банка.

5.1.21. Прекратить обслуживание Карт и иных ЭСП со дня расторжения Договора, снять информационные материалы, извещающие об их обслуживании.

5.1.22. Передавать Банку информацию, содержащую персональные данные работников Клиента, только при наличии согласия субъекта персональных данных на их обработку, в т.ч. передачу третьим лицам. До передачи персональных данных Клиент обязан уведомить своих работников о передаче их персональных данных в Банк в связи с исполнением Договора.

5.1.23. Самостоятельно знакомиться и обеспечивать соответствие Клиента требованиям стандарта PCI DSS.

5.1.24. В течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса передавать в Банк документы, подтверждающие соответствие Клиента стандарту PCI DSS (в том числе ежеквартальные и ежегодные

результаты сертифицированных аудиторских проверок, а также анкету участника на соответствие стандарту PCIDSS).
Запросы Банка могут быть направлены на почтовые адреса и адреса электронной почты, указанные в Заявлении о присоединении.
5.1.26 Самостоятельно и своевременно знакомиться с изменениями, внесенными в Условия и Тарифы, а также с документами, размещенными на сайте Банка www.databank.ru. Несвоевременное ознакомление не является основанием для отказа от исполнения условий.

5.2. **Клиент имеет право:**

5.2.1.Приступить к проведению Операций с даты подписания Сторонами Акта о готовности Торгово-сервисной точки (Приложения 3 к настоящим Условиям).
5.2.2. Клиент вправе ссылаться на возможность оплаты товаров/услуг с использованием Карт и иных ЭСП в собственных рекламных материалах. Использование логотипов Платёжных систем в рекламной продукции допускается при соблюдении их стандартов и требований. В случае выпуска рекламных материалов с фирменными знаками Платёжных систем в ином контексте (например, в качестве ключевого элемента дизайна), Клиент обязан предварительно согласовать их с Банком.
5.2.3.Получать информацию в порядке инструктажа в Банке по вопросам эксплуатации оборудования, правилам проведения Операций, а также расчетам по Операциям.

6. РАСЧЕТЫ МЕЖДУ СТОРОНАМИ

6.1. Расчеты между Банком и Клиентом по Договору осуществляются в рублях РФ.
6.2. Размер комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком с Клиента за осуществление расчетов по Операциям, определяется Тарифами Банка, опубликованными на официальном сайте и доступными для ознакомления в офисах Банка
6.3. Банк удерживает сумму комиссии, причитающейся ему согласно п. 6.2 Условий, из суммы денежных средств, подлежащих перечислению Клиенту по проведенным Операциям. В случае если сумма денежных средств, подлежащих перечислению Клиенту, недостаточна для удержания комиссии, Банк вправе взыскать недостающую сумму в порядке, установленном п. 6.7 Условий.
6.4. За осуществление расчетов по Операциям «возврат покупки», «возврат платежа» и Реверсивным транзакциям плату за выполнение расчетов Банк не взимает. В этом случае плата, удержанная Банком при обработке первоначальной Операции, не возвращается.
6.5. В случае если суммы денежных средств, подлежащих перечислению Клиенту в соответствии с п. 4.1.7. Условий, недостаточно для удержания суммы по Операциям «возврат покупки», «возврат платежа» и Реверсивным транзакциям, Банк осуществляет списание указанной суммы с любого банковского Счета, открытого в Банке.
Если сумма требования заявлена в иностранной валюте, то уплата/удержание осуществляется в рублях РФ по курсу Банка России на день уплаты/удержания.
6.6. Абонентская плата за обслуживание Электронных терминалов взимается Банком ежемесячно в размере и сроки, установленные Тарифами Банка, путем списания денежных средств со Счета Клиента в Банке.
6.7. Клиент предоставляет Банку право списывать (заранее данный акцепт) без распоряжений Клиента на основании расчетных документов с банковских Счетов Клиента, сумму задолженности и любого платежа Клиента по настоящему Договору в дату наступления срока платежа и/или срока погашения задолженности, либо после указанных дат, а также в сумме любых других платежей, причитающихся Банку в соответствии с настоящими Условиями.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с условиями Договора и законодательством.
7.2. Банк не несет ответственности за невозможность проведения Авторизации Операций/за искажение информации при проведении Авторизации Операций при причине сбоя в работе программного обеспечения и каналов электронной связи, находящихся вне контроля Банка.
7.3. Банк не несет ответственности за задержки перевода денежных средств на Счет Клиента, если задержки произошли не по вине Банка.
7.4. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Держателями карт во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора, а также по спорам в отношении товаров/услуг, оплаченных с использованием Карт и иных ЭСП.

7.5. Банк не несет ответственности за несвоевременное перечисление сумм Операций по причине проведения расследования Банком при подозрении на проведение Операции с нарушением требований Договора либо действующего законодательства.
7.6. Клиент полностью несет ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением условий Договора, инструктивных материалов, предоставленных Банком.
7.7. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя по настоящему Договору обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти и обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности или препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по Договору, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в возможно короткий срок после возникновения этих обстоятельств.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

8.1. Договор заключается на неопределенный срок.
8.2. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив Клиента не менее, чем за 5 (пять) рабочих дней в следующих случаях:
8.2.1. в случае неоднократного нарушения Клиентом условий Договора, правил Платежной системы, требований законодательства при исполнении Договора;
8.2.2. в случае отсутствия Операций в рамках Договора в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев;
8.2.3. в случае закрытия Счета Клиента в Банке;
8.2.4. при наличии в отношении Клиента информации о его возможной причастности к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе, полученной из международных или иностранных источников (SDNlist);
8.2.5. в случае выявления Банком несоответствия фактического вида деятельности Клиента заявленному виду деятельности;
8.2.6 в случае систематического нарушения п. 5.1.17 настоящих Условий.
8.3. Клиент вправе расторгнуть Договор путем направления в Банк письменного уведомления за 60 (шестьдесят) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора.
8.4. При расторжении Договора Стороны обязуются завершить все взаиморасчёты в сроки, предусмотренные настоящими Условиями. Клиент выплачивает Банку суммы, подлежащие удержанию по Операциям, совершённым до даты расторжения Договора, включая комиссии, оспоренные транзакции (чарджбэки), штрафные санкции, а также иные платежи, предусмотренные настоящими Условиями и Тарифами Банка. Указанные суммы могут быть удержаны Банком из средств, подлежащих перечислению Клиенту, либо списаны с его банковского Счёта в порядке, предусмотренном п. 4.2.3 настоящих Условий. В случае расторжения Договора Клиент обязуется в течение 7 (семи) рабочих дней вернуть Банку оборудование в исправном состоянии по Акту возврата Электронного терминала (Приложение 5 к настоящим Условиям).

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора являются настоящие Условия, законодательство, правила, стандарты и рекомендации Платежной системы при условии, что они не противоречат действующему законодательству.
Любые условия и положения Договора, которые противоречат положениям правил Платежной системы (как известных в момент заключения договора, так и введенных в действие в будущем), должны быть приведены в соответствие с правилами.
9.2. Информация, полученная Клиентом в рамках исполнения Договора (номера карт, Ф.И.О. Держателей карт, суммы Операций и т.д.), является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ или условиями Договора.
9.3. Стороны обязуются не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, включая:

- описание защитных элементов карт;

- технологию проведения Операций;
- информацию об управлении, финансовой и иной деятельности Сторон;
- иную информацию, разглашение которой может привести к возникновению убытков или негативно повлиять на деловую репутацию Сторон.

Предоставление указанной информации допускается только при согласии обеих Сторон.
Данное положение не отменяет пункта 4.2.5 Условий.

9.4. Стороны соглашаются, что электронные файлы и электронные авторизационные логи (реестры), поддерживаемые компьютерной системой Процессингового центра в соответствии с требованиями Платежной системы, а также распечатки указанных файлов и реестров, признаются Сторонами в качестве надлежащих доказательств содержащейся в них информации при разрешении споров между Сторонами по настоящему Договору.

9.5. Заключением настоящего Договора Клиент - юридическое лицо подтверждает наличие согласия своих уполномоченных лиц, на осуществление Банком обработки персональных данных указанных лиц в соответствии с «Политикой АО «Датабанк» в области обработки и обеспечения безопасности персональных данных», размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.databank.ru, в целях исполнения настоящего Договора. Клиент подтверждает свое согласие получать от Банка информацию о продуктах Банка, а также иную информацию рекламного и не рекламного характера любым способом, в том числе посредством сетей связи. Уполномоченные лица Клиента уведомлены об обработке Банком их персональных данных.

Согласие субъектов персональных данных действует до момента его отзыва в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. В случае несоответствия действительности указанных в тексте настоящего пункта Договора гарантий Клиента о наличии у него письменного согласия его уполномоченных лиц на обработку их персональных данных в указанных целях, все расходы и убытки, которые может понести Банк в связи с обращением указанных лиц за защитой своих прав, в полном объеме возлагаются на Клиент.

9.6. Клиент заверяет, что реализация товаров и услуг в ТСТ Клиента осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и фактический вид деятельности Клиента соответствует заявленному виду деятельности.

9.7. Клиент не вправе передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без письменного согласования с Банком, за исключением случая реорганизации.

9.8. Все Приложения к настоящим Условиям являются неотъемлемой частью Договора.

9.9. Инструктивные материалы, касающиеся предмета Договора, включая Приложения, дополнения и изменения к настоящим Условиям, становятся обязательными к исполнению со следующего рабочего дня за днем получения их Клиентом, если не указаны иные сроки ввода их в действие.

9.10. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучения ответа на претензию в указанный срок, спор между Сторонами подлежит передаче на рассмотрение в суд в порядке, установленном действующим законодательством по месту нахождения Банка.

9.11. При возникновении претензий со стороны Держателя карты или его Банка-эмитента по поводу необоснованности списания средств с Карты /счета Держателя в пользу Клиента Банк принимает меры по урегулированию спорных вопросов, руководствуясь правилами Платежных систем и действующим законодательством РФ. При подтверждении неправомочности оспариваемой Транзакции, возникшей вследствие нарушения работниками Клиента условий настоящего Договора, Клиент обязан возместить Банку сумму оспариваемой Транзакции, а Банк имеет право удержать эту сумму, подлежащих перечислению Клиенту в соответствии с настоящим Договором.

10. ПРИЛОЖЕНИЯ

10.1. **Приложение 1** Заявление о присоединении к Условиям проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг);

10.2. **Приложение 2** Порядок проведения операций с использованием карт в торгово-сервисных точках;

10.3. **Приложение 3** Акт о готовности торгово-сервисной точки;

10.4. **Приложение 4** Акт приема-передачи электронного терминала;

10.5. **Приложение 5** Акт возврата электронного терминала;

10.6. **Приложение 6** Отчет об изъятии карты;

10.7. **Приложение 7** Заявление на установку электронного терминала;

10.8. **Приложение 8** Заявление на отключение электронного терминала.
10.9. **Приложение 9** Соглашение о расторжении Договора о проведении расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг)

Приложение 1
к Условиям проведения расчетов по операциям,
совершенным с использованием банковских карт (эквайринг)
АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ к Условиям проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг)

1. Реквизиты, обязательные к заполнению

Наименование Клиента:	
ИНН Клиента:	
Номер счета Клиента в Банке:	
Адрес Клиента:	
ФИО руководителя	
Контактный телефон руководителя:	
Адрес электронной почты (e-mail):	

Лицо для контактов по претензионной работе(предоставление документов):	
Контактный телефон:	
Адрес электронной почты (e-mail):	

Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Клиент присоединяется к действующей редакции Условий проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг) (далее – Условия), известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу, и просит на указанных условиях заключить с ним Договор о проведении расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг) (далее – Договор).

Настоящим Клиент подтверждает, что:

- ознакомился с Условиями, понимает текст данных Условий, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
- настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт заключения Договора;
- ему известно о размещении Условий на официальном сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru;
- просит списывать плату за услуги Банка по Договору с расчетных счетов, указанных в разделе «Реквизиты, обязательные к заполнению», без распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта) в рублях РФ;
- со дня вступления в силу настоящего Договора, прекращают действие договоры

_____

(*заполняется при необходимости*)

Подпись уполномоченного представителя Клиента _____/ _____/

М.П. Клиента «____» _____ 20___ г.

Заявление принял, идентификацию Клиента (его представителя (ей)) осуществил, документы, необходимые для заключения договора, проверил	_____ *дата принятия заявления и комплекта документов* _____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*

В приеме Заявления отказано по причине _____ _____	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
❑ заявление акцептовал ❑ в акцепте заявления отказано	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы* Доверенность, на основании которой действует работник Банка: _____ «_____» _____ 20 ___ года м.п.
Договору присвоен номер (заполняется при заключении Договора)	_____

Экземпляр настоящего Заявления Клиент получил:

«____»_____ 20__ года _____ _____
подпись *инициалы, фамилия*

Приложение 2
к Условиям проведения расчетов по операциям,
совершенным с использованием банковских карт (эквайринг)
АО «Датабанк»

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ В ТОРГОВО-СЕРВИСНЫХ ТОЧКАХ

1. Перечень карт, которые торгово-сервисная точка (ТСТ) принимает в оплату товаров (услуг):

VISA International
MasterCard Worldwide
JCB International
Мир

2. Контактные телефоны

ТЕЛЕФОНЫ СЛУЖБЫ КЛИЕНТСКОЙ ПОДДЕРЖКИ ПЦ ПО ВОПРОСАМ АВТОРИЗАЦИЙ		
время работы	*Круглосуточно*	8(495) 956-48-06, 956-35-56 8 800 250-35-56

ТЕЛЕФОНЫ СЛУЖБЫ ПОДДЕРЖКИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ЭЛЕКТРОННЫХ ТЕРМИНАЛОВ (консультативная помощь по вопросам работы программного и аппаратного обеспечения электронных терминалов).		
время работы	*пн.-пт. с 8.30 до 17.30* *сб., вс. – выходной*	8(3412)919-772, 919-773

ТЕЛЕФОНЫ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА, ОБСЛУЖИВАЮЩЕГО РАСЧЕТЫ (решение организационных, финансовых и иных вопросов).		
время работы	*пн.-пт. с 8.30 до 17.30* *сб., вс. – выходной*	8(3412)9-59--862, 959-863

3. Банковская карта (далее по тексту – карта) является собственностью выпустившего ее банка-эмитента и может быть использована для приобретения товаров, получения услуг или снятия наличных денег только законным Держателем карты. Фамилия, имя Держателя должно быть указано на лицевой стороне карты (за исключением неперсонифицированных карт), а образец подписи имеется на панели для подписи. Данные предъявленного держателем удостоверяющего личность документа (фамилия, имя, фотография, подпись) должны соответствовать данным на карте.
4. Карта не может быть передана ее законным Держателем для использования другому лицу, ни при каких обстоятельствах.
5. Под незаконной операцией с картой понимается: использование или попытка использования карты на чужое имя, поддельной карты или подделка самой карты; использование мошеннически полученных бланков счетов и счетов не своего Клиента, нанесение на оттиск с карты дополнительных символов/записей – подделка счета; использование вместо карты чистого пластика с выбитыми на нем или закодированными на магнитной полосе данными с подлинной карты (т. н. «белый пластик»).
6. Принимая карту, работник ТСТ должен следовать следующим правилам:
   6.1. Проверьте срок действия карты;
   6.2. Убедитесь, что карта отвечает международным стандартам, и ее использование не ограничено одной страной или регионом, указанным на карте (например, «Valid only in ...»);
   6.3. Убедитесь, что карта не повреждена;

6.4. Проверьте, нет ли признаков подделки карты;

6.5. Проверьте наличие подписи на панели для подписи – без подписи карта не принимается к обслуживанию;

6.6. Убедитесь, что подпись на счете соответствует образцу подписи на карте (кроме операций, совершенных с вводом ПИН-кода);

6.7. Убедитесь, что данные на счете/чеке из электронного терминала совпадают с данными предъявленной карты – возможно их несоответствие в случае подделки магнитной полосы или чипа карты;

6.8. Если на лицевой или оборотной стороне карты нанесена фотография, убедитесь, что она соответствует внешности предъявителя карты.

7. Особенности обслуживания чиповых карт.

7.1. Как правило, все чиповые карты одновременно имеют встроенный чип и магнитную полосу. Такие карты могут обслуживаться на любом терминале, даже если он не предназначен для приема чиповых карт, аналогично обслуживанию карт с магнитной полосой.

7.2. В отдельных случаях чиповая карта может содержать только чип. Такие карты могут обслуживаться только на специально предназначенных для чиповых карт терминалах.

7.3. В любом случае на терминалах, предназначенных для приема чиповых карт, обслуживание чиповых карт необходимо начинать с использования «чип ридера» терминала, при этом кассир должен следовать инструкциям, появляющимся на дисплее терминала.

7.4. Чиповая карта остается в считывающем устройстве терминала на протяжении всей операции и не вынимается из него до момента ее полного завершения. Преждевременное удаление чиповой карты из считывающего устройства прервет выполнение операции.

7.5. Допустимы два метода идентификации Держателей чиповых карт: по подписи или по ПИН-коду. При проведении операции кассир предлагает держателю чиповой карты тот метод идентификации, который предлагается терминалом. При этом кассир не имеет права выбрать иной метод. При идентификации по подписи не требуется ввод ПИН-кода и наоборот. При проведении чиповых транзакций, требующих подписи, процедура ее сверки та же, что и для операций по картам с магнитной полосой.

7.6. Операции, совершаемые с использованием бесконтактного способа проведения платежа, могут проводиться без ввода ПИН-кода или подписи клиента на чеке в случаях, когда сумма операции не превышает лимит, установленный Платежной системой и Банком – эквайером.

7.7. При совершении операции с использованием бесконтактного способа проведения платежа клиент не передает карту кассиру. В случае, когда размер операции превышает лимит, установленный Банком - эквайером, для подтверждения операции требуется ввод ПИН – кода.

7.8. При вводе ПИН-кода необходимо предоставлять держателю максимум возможностей, позволяющих предотвратить компрометацию ПИН-кода.

7.9. Получив отрицательный ответ на авторизационный запрос по чиповой карте, не следует пытаться провести авторизацию повторно по магнитной полосе или каким-либо другим способом. Если получен отрицательный авторизационный ответ, не предусматривающий изъятие карты, нужно попросить клиента оплатить товар в любой другой форме.

7.10. Если в чиповом терминале обслуживается карта с магнитной полосой, не имеющая микропроцессора (то есть карта прокатывается через ридер магнитной полосы), и при этом терминал предлагает обслужить эту карту как чиповую (появляется инструкция «ИСПОЛЬЗУЙТЕ ЧИП»), то это является признаком подделки карты.

7.11. Если к обслуживанию предлагается платежная карта без микропроцессора и, тем не менее, на терминальном чеке распечатывается слово «CHIP» – это также является признаком подделки карты.

8. Особенности обслуживания карт с бесконтактным интерфейсом.

8.1. Карты бесконтактной оплаты могут быть выполнены в различных форм-факторах: в привычном виде пластиковой карты; в виде стикера, приклеенного к любому переносимому предмету (часы, брелок, кольцо, мобильный телефон и т.д.); в виде программного приложения, загруженного в мобильное устройство держателя.

8.2. Как правило, бесконтактные карты, выполненные в виде форм-фактора пластиковой карты, кроме бесконтактного имеют контактный интерфейс: чиповый, магнитная полоса или оба. Такие карты могут обслуживаться в терминалах, поддерживающих хотя бы один из присутствующих на карте интерфейса.

8.3. По бесконтактному интерфейсу карта может быть обслужена только в терминалах, поддерживающих бесконтактный интерфейс, на что указывает напечатанный на терминале специальный индикатор бесконтактной оплаты. При этом операция совершается поднесением карты, выполненной в виде любого форм-фактора, на расстояние 2-3 сантиметра к считывающему устройству терминала, которое на терминале указано специальным знаком бесконтактной оплаты.

8.4. Если предъявитель карты собирается расплатиться по бесконтактному интерфейсу и ваш терминал его поддерживает, тогда проверочные действия, описанные в п.п. 6.1.-6.8. и связанные с предъявлением карты держателем кассиру, не проводятся (за исключением случаев, требующих верификацию по подписи п.6.5. и п.6.8.). При этом необходимо предоставить возможность держателю карты самостоятельно совершить платеж, не забирая карту, выполненную в виде любого форм-фактора, из его рук, а именно: повернуть терминал, закрепленный на поворачивающемся механизме, лицевой стороной к держателю; передвинуть мобильный или стационарный терминал ближе к держателю на удобное для него расстояние; указать держателю карты на терминал бесконтактной оплаты, стационарно закрепленный на кассовом оборудовании или в зоне работы кассира. После этого Держатель карты самостоятельно должен поднести бесконтактную карту к терминалу.

8.5. При совершении операций в размере, превышающем сумму, установленную Платежными системами и проводимую без верификации держателя карты по подписи или по ПИН коду, допустимы три метода верификации держателей бесконтактных карт: по ПИН-коду, по способу верификации держателя карты мобильным устройством держателя (CD CVM метод) или по подписи. При проведении операции кассир предлагает держателю бесконтактной карты тот метод верификации, который предлагается терминалом. При верификации одним способом не требуется дополнительная верификация никаким другим способам. При верификации по подписи убедитесь, что подпись на счете соответствует образцу подписи на карте или на экране мобильного устройства.

9. При малейшем подозрении, что карта является поддельной или предъявлена не ее законным Держателем, необходимо:

9.1. Сделать авторизационный запрос вне зависимости от суммы сделки.

9.2. Обратить внимание, что на поддельные или только что украденные карты может быть дан код авторизации. Получение кода не является основанием для предоставления обслуживания по таким картам.

9.3. Попытаться установить личность Держателя карты, попросив предъявить удостоверяющие личность документы. Идентифицируйте фотографию в документе с личностью предъявителя карты. Личность гражданина России устанавливается по общегражданскому паспорту, заграничному паспорту (обязательно с неистекшим сроком действия и выданному на территории России), водительскому удостоверению; военнослужащего – по удостоверению личности офицера или военному билету. Личность иностранца можно установить по предъявленному национальному паспорту, аккредитационной карточке дипломата, журналиста, бизнесмена.

9.4. При получении авторизационной команды – «REFERRAL A» (изъять карту) и «REFERRAL B» (отказ в обслуживании), необходимо связаться по телефону со службой авторизации Компании и, в случае получения указания «изъять – мошенничество», обязательно потребовать удостоверяющие личность документы.

9.5. Во всех случаях, когда Вы просите предъявить документы, запишите данные (вид документа и его номер) на свободном месте лицевой стороны счета/чека, слипа.

9.6. При установлении факта использования карты на чужое имя или поддельной карты, оформите слип и примите все меры для того, чтобы обеспечить возможность задержания преступника с помощью охраны/сотрудников районных отделений полиции.

9.7. Клиент может непосредственно сообщить о попытке незаконного использования карты по контактным телефонам сотрудникам правоохранительных органов. Кроме того, может быть использован условный сигнал при запросе в службу голосовой авторизации – «КОД 10», что дает возможность кассиру сообщить о попытке незаконного использования карты, не вызывая подозрений у преступника. Оператор службы авторизации Процессингового центра поможет связаться со службой безопасности и вызвать для Клиента сотрудников полиции.

10. Основания к изъятию карты:

10.1. Получение через электронный терминал и подтверждение службой голосовой авторизации команды банка –«REFERRAL A».

10.2. Предъявление карты на чужое имя (несоответствие подписи лица, предъявившего карту, образцу подписи законного Держателя на оборотной стороне карты и/или несоответствие данных удостоверяющих личность документов данным на карте).

10.3. Наличие признаков подделки карты.

11. ВНИМАНИЕ! Изъятая или найденная карта, вместе с «Отчетом об изъятии карты» по форме Приложения 6 к настоящим Условиям передается в Банк.

Если у Вас есть какие-либо сомнения в правильности Ваших действий или неясные вопросы, служба безопасности или служба авторизации Процессингового центра всегда готовы оказать Вам помощь.

Телефоны уполномоченных подразделений Процессингового центра:

- (495) 234-18-31 – служба безопасности ПЦ (по раб. дням с 9.30 до 18.30);

Служба клиентской поддержки ПЦ (круглосуточно):

- (495) 956-48-06, 956-35-56
- (812) 718-48-94 (для СПб);
- 8 800 250-35-56 – для регионов.

Приложение 3
к Условиям проведения расчетов по операциям,
совершенным с использованием банковских карт (эквайринг)
АО «Датабанк»

АКТ О ГОТОВНОСТИ ТОРГОВО – СЕРВИСНОЙ ТОЧКИ

г. _____ «_____»_____20__ г.

АО «Датабанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, именуемые в дальнейшем также «Стороны», пришли к соглашению о нижеследующем:

1. Банк, посредством информационного взаимодействия с Процессинговым центром, подключил оборудование ТСТ Клиента MID_____, TID _____ к сети Процессингового центра. Электронный терминал готов к эксплуатации.
2. Тестовые операции выполнены успешно, ошибок не выявлено.
3. Персонал Клиента ознакомлен с порядком проведения операций с использованием банковских карт.
4. Перечень точек Клиента, а также условия приобретения оборудования приведены в Таблице 1:

Таблица 1

Название ТСТ	
Адрес местонахождения ТСТ	
MID	
TID	
Модель оборудования / серийный номер	
Способ подключения	❑ Ethernet (проводной интернет) ❑Wi-fi ❑GPRS
Условия предоставления оборудования	❑ Электронный терминал принадлежит Клиенту на праве пользования ❑ Электронный терминал принадлежит Клиенту на праве собственности
Дата установки	

5. Настоящий Акт составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон, причем все экземпляры имеют одинаковую юридическую силу.

Банк:

_____/_____/

М.П.

Клиент:

_____/_____/

М.П.

Приложение 4
к Условиям проведения расчетов по операциям,
совершенным с использованием банковских карт (эквайринг)
АО «Датабанк»

АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ ЭЛЕКТРОННОГО ТЕРМИНАЛА

г. _____ «____» _____ 20 ___ г.

Мы, нижеподписавшиеся, АО «Датабанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующ___ на основании _____, с одной стороны, и _____ «_____», именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», настоящим подтверждаем следующее:

В соответствии с Договором о проведении расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг) АО «Датабанк» № _____ от _____ Банк передал, а Клиент получил следующий Электронный терминал (POS-терминал) _____ _____ №_____, зарядное устройство в количестве 1 шт.

Стороны подтверждают, что Электронный терминал находится в исправном состоянии, пригоден для его эксплуатации в соответствии с назначением. У Клиента отсутствуют замечания по внешнему виду Электронного терминала.

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

Клиент	**Банк**
_____/_____/	_____/_____/
М.П.	М.П.

Приложение 5
к Условиям проведения расчетов по операциям,
совершенным с использованием банковских карт (эквайринг)
АО «Датабанк»

АКТ ВОЗВРАТА ЭЛЕКТРОННОГО ТЕРМИНАЛА

г._____ «____» _____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся, АО «Датабанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующ___ на основании _____, с одной стороны, и _____ «_____», именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», настоящим подтверждаем следующее:

Клиент, в соответствии с Договором о проведении расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг) АО «Датабанк» № ____ от «__» _____ г. передает, а Банк принимает оборудование: _____ в количестве ____ шт., зарядное устройство в количестве ____ шт. для изъятия POS – терминала в связи с _____.

Клиент **Банк**

_____/_____/ _____/_____/

М.П. М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Оборудование принял (ФИО, должность, подразделение) _____
Замечания со стороны Банка _____
_____

Подпись _____ Дата «___»_____20___г.

Приложение 6
к Условиям проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг)
АО «Датабанк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗЪЯТИИ КАРТЫ

Тип карты: _____

Номер карты:____

Срок окончания действия карты:_____

Держатель карты:_____

Причина изъятия: _____

Дополнительная информация: _____

Дата и время изъятия карты: "____"_____ 20__г. ____: ____

.....

Отчет составлен
наименование Клиента: _____

Ф.И.О. _____

Телефон: _____

Подпись: _____

Дата составления отчета: “___” _____20__г.

Приложение 7
к Условиям проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг)
АО «Датабанк»

АО «Датабанк
кл.№ _____

Заявление на установку Электронного терминала

Полное наименование юридического лица или индивидуального предпринимателя (далее –«Клиент»)	
Сокращенное наименование	
ИНН	
ОГРН	
Юридический адрес	
Код ОКАТО	
Код отрасли по ОКПО	
Код отрасли по ОКВЭД	
КПП	
Сведения о руководителе Клиента:	
ФИО Руководителя клиента	
Дата рождения	
Паспортные данные Руководителя	
Контактный телефон	
Адрес электронной почты (e-mail)	
Сведения о главном руководителе:	
ФИО главного бухгалтера	
Дата рождения	
Паспортные данные	
Контактный телефон	

Настоящим, прошу АО «Датабанк» (далее – «Банк) зарегистрировать, провести инструктаж и обеспечить всеми необходимыми материалами:

- ❑ новое ТСП
- ❑ доп. точку (ТСТ)
- ❑ перерегистрацию ТСП

Электронный терминал приобретается Клиентом:

- ❑ на праве собственности
- ❑ на праве пользования

Перечень подключаемых Торгово –сервисных точек (ТСТ):

1. Информация о ТСТ:	
Наименование (на русском языке)	
Наименование (на латинице)	

Адрес местонахождения	
Вид деятельности	
Планируемый оборот в месяц	
Технические требования к оборудованию:	
Тип терминала	❑ Стационарный (проводной) ❑ Мобильный
Способ связи	❑ Ethernet (проводной интернет) ❑Wi-fi ❑GPRS
Количество терминалов	
Сведения о контактном лице:	
ФИО	
Контактный телефон	

❑ Даю согласие Банку на передачу информации, указанной в настоящем Заявлении, а также персональных данных контактных лиц Процессинговому центру Банка, в рамках требований Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных». Клиент подтверждает, что уведомил указанных лиц о передаче их персональных данных и получил их согласие в установленном законом порядке

КЛИЕНТ:

«___»_____202_ г. _____/_____/

М.п.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявку принял (ФИО, должность, подразделение) _____

Подпись _____ Дата _____ г.

Приложение 8
к Условиям проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг)
АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ на отключение Электронного терминала

Наименование Клиента_____

ИНН_____

Прошу отключить предоставление услуги эквайринг по Электронному терминалу в следующих ТСТ:

Наименование ТСТ	
Адрес местонахождения ТСТ	
MID	
TID	

❑ Оборудование, полученное от Банка в пользование по Договору о проведении расчетов по операциям, совершенными с использованием банковских карт (эквайринг) №_____ от «__» _____ г., обязуюсь возвратить Банку в течение 7 (семи) рабочих дней с даты подписания настоящего Заявления в соответствии с условиями возврата, установленными в настоящих Условиях.

❑ В случае невозврата оборудования обязуюсь возместить Банку понесенные расходы (компенсационную плату) в размере, установленном Тарифами Банка.

«___» _____ г. **_____/_____/**

м.п.

ОТМЕТКИ БАНКА

_____

Заявку принял (ФИО, должность, подразделение) _____

Подпись _____ Дата «___»_____20___г.

Приложение 9
к Условиям проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг)
АО «Датабанк»

СОГЛАШЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ

Договора о проведении расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг) №_____ от _____

г. Ижевск «____ » _____20_ года

_____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице директора _____, действующего на основании _____, и Акционерное общество «Датабанк», именуемое в дальнейшем БАНК, в лице _____, действующего на основании _____, именуемые в дальнейшем также “Стороны”, заключили настоящее соглашение о нижеследующем:

1. По взаимной договоренности Стороны приняли решение о расторжении Договора о проведении расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг) **№_____ от _____** (в дальнейшем именуемый – Договор) с **«____» _____.**
2. Стороны договорились, что Предприятие перечисляет Банку абонентскую плату за пользование POS – терминалом и сетью в размере **_____, в том числе НДС - 22%,** на счет **№ _____** Банка в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента подписания сторонами настоящего Соглашения.
3. Предприятие возвращает Банку POS – терминал по акту возврата в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента подписания настоящего Соглашения.
4. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента подписания его Сторонами и является неотъемлемой частью Договора.
5. Настоящее Соглашение составлено в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

6. **ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:**

ПРЕДПРИЯТИЕ _____ Юридический адрес_____ ИНН _____ ОКАТО _____ ОГРН _____ р/с _____ в _____ Тел.: _____	БАНК АО «Датабанк» 426076, г. Ижевск, ул. Ленина, 30 ИНН 1835047032, КПП 184101001 к/с 30101810900000000871 в Отделении - ОКЦ № 9 ВВГУ Банка России БИК 042202884, ОГРН 1021800000090 ОКПО 9269011 Тел. (3412)919-100, факс 510-966 www.databank.ru
_____/_____ М.П.	_____/_____ М.П.

Приложение 6.1
к Правилам комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в АО «Датабанк»

УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ ОПЛАТЫ ТОВАРОВ/УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ОНЛАЙН-КАССЫ АО «ДАТАБАНК»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Авторизация -** процедура получения разрешения на проведение безналичной платёжной операции от платёжной системы или её участников (Банка-эмитента, Банка-эквайрера, Процессингового центра). Авторизация инициируется Держателем карты при оплате товаров/услуг, запрос на Авторизацию формируется Эквайринговым терминалом, интегрированным с Онлайн-кассой, и передается в Платежную систему. Ответ на запрос включает код Авторизации (в случае одобрения) или код отказа, указывающий причину невозможности проведения операции.
1.2. **Банк –** АО «Датабанк».
1.3. **Банковская карта (Карта) -** платежная карта, электронное средство платежа (ЭСП), выпущенное Банком-эмитентом, поддерживающее с помощью интегрированных в нее технических средств и информационных элементов безналичную оплату товаров/услуг со счета, к которому она эмитирована, как по контактной, так и бесконтактной технологии (карта с дуальным интерфейсом), либо представленная в рамках использования Держателем карты соответствующего мобильного приложения, установленного на мобильном устройстве Держателя карты, и предназначенное для совершения операций с использованием технологии беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия (NFC).

Положения настоящих Условий, установленные для Банковских карт, применяются также и к другим ЭСП, которые поддерживаются Банком и используются их Держателями при оплате товаров/услуг.
1.4. **Банк-эквайрер** — кредитная организация, являющаяся участником Платёжной системы и предоставляющая Клиенту услугу по приёму безналичных платежей, совершаемых с использованием банковских карт и иных электронных средств платежа через терминальное оборудование, совмещённое с Онлайн-кассой. Банк обеспечивает расчёты с Клиентом на основании информации, полученной от Процессингового центра, в соответствии с правилами Платёжной системы.
1.5. **Банк-эмитент -** кредитная организация, являющаяся участником Платежной системы и осуществляющая эмиссию Банковских карт.
1.6. **Бесконтактный интерфейс обслуживания** (бесконтактная операция) – способ проведения операций с использованием карты по бесконтактной технологии, реализующийся за счет применения на карте и электронном терминале соответствующих технических и программных средств. Величина суммы Операции, совершаемой по бесконтактной технологии без ввода ПИН-кода, определяется Банком-эквайрером, а также Банком-эмитентом карты, но не превышает размер, установленный правилами Платежной системы в определенном государстве.
1.7. **Данные Клиента** – данные, используемые для идентификации ТСТ в информационных системах Банка и Процессингового центра, включающие:
-идентификационный номер торгово-сервисного предприятия в системе Банка и Процессингового центра (Merchant ID, Terminal ID);
-уникальный идентификатор Клиента в системе Банка (Client ID);
-название ТСТ (юридическое или торговое наименование);
-адрес места ведения деятельности ТСТ;
-код категории бизнеса (Merchant Category Code – MCC).
1.8. **Держатель карты (Держатель) –** лицо, уполномоченное на использование Банковской карты или иного ЭСП в соответствии с договором с Банком-эмитентом и правилами Платежной системы.
1.9. **Договор** — Договор о проведении расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием онлайн-кассы, заключаемый между Банком и Клиентом, состоящий из Правил КБО, настоящих Условий, Тарифов Банка и Заявления о присоединении, акцептованного Банком.
1.10. **Документ по операции -** документ, подтверждающий факт расчёта Покупателя за товары, работы или услуги в ТСТ Клиента, формируемый Онлайн-кассой или Эквайринговым терминалом в момент проведения Операции. В зависимости от способа оплаты, таким документом может быть фискальный чек, сформированный Онлайн-кассой (в бумажной или электронной форме), чек Эквайрингового терминала (в

том числе при бесконтактной оплате), слип-документ (при наличии), а также иные документы, предусмотренные законодательством РФ и/или правилами Платёжных систем, подтверждающие факт оплаты, сумму, дату и способ расчета. Документ по операции должен содержать данные, позволяющие однозначно идентифицировать Операцию.

1.11. **Журнал транзакций электронного терминала** – электронный реестр Операций, зарегистрированных в Электронном терминале Клиента, содержащий информацию о проведённых платёжных транзакциях, включая Авторизацию, отклонение, возвраты, отмены и иные сведения, необходимые для расчётов с Банком.

1.12. **Заявление о присоединении -** Заявление о присоединении к Условиям проведения расчетов по операциям по оплате товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы по форме Приложения 1 к настоящим Условиям.

1.13. **Клиент (торгово-сервисное предприятие (ТСП) -** юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, использующий Онлайн-кассу, предоставленную Банком, в целях оформления расчётов за реализуемые товары, работы или услуги в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.05.2003 N 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» (далее по тексту - Федерального закона № 54-ФЗ), а также на основании заключенного с Банком договора об оказании услуг по проведению расчетов с использованием Онлайн-кассы.

1.14. **Код авторизации (код подтверждения) -** буквенно-цифровой код, подтверждающий успешное проведение Авторизации.

1.15. **Комиссия** – сумма вознаграждения, взимаемая Банком за предоставление услуг, связанных с Онлайн-кассой, в соответствии с условиями Договора и Тарифами Банка. Размер и порядок списания комиссии устанавливаются действующими Тарифами Банка.

1.16. **Личный кабинет Эвотор** – веб-интерфейс, предоставляемый ООО «Эвотор», предназначенный для дистанционного управления Онлайн-кассой, мониторинга кассовых Операций, хранения данных о расчётах и отчётах. Личный кабинет предоставляет доступ к аналитике продаж, настройкам оборудования и сервисам Эвотор, используемым при работе с Онлайн-кассой.

1.17. **Онлайн-касса (контрольно-кассовая техника (ККТ)** – техническое средство, предназначенное для регистрации расчётов и передачи фискальных данных ОФД в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники. Онлайн-касса обеспечивает формирование кассовых чеков и бланков строгой отчётности, хранение данных в фискальном накопителе (ФН) и их последующую передачу в налоговые органы через ОФД.

1.18. **Оператор фискальных данных (ОФД)** – организация, созданная в соответствии с законодательством РФ, находящаяся на территории РФ, получившая разрешение на обработку фискальных данных в соответствии с Федеральным законом № 54-ФЗ.

1.19. **Операция** – операция оплаты товаров/услуг, совершаемая Покупателем с использованием Эквайрингового модуля Онлайн-кассы в ТСТ Клиента, в результате которой формируется фискальный документ.

1.20. **Операция «возврат платежа» –** операция, инициируемая Банком-эмитентом в соответствии с правилами Платежной системы, оспаривающим предъявленную Банком-эквайрером операцию (транзакцию). Результатом операции «возврат платежа» является списание денежных средств со счета Банка-эквайрера и зачисление на счет Банка-эмитента.

1.21. **Операция «возврат покупки» –** операция, оформляемая в торгово-сервисной точке при возврате товаров /отказе от услуг, следствием которой является возврат суммы Операции на счет Держателя карты.

1.22. **Отмена авторизации –** процедура отмены успешной Авторизации в случае, если Операция не завершена.

1.23. **ПИН-код (PIN)** – персональный идентификационный номер, индивидуальный код, присваиваемый каждой Карте и используемый Держателем Карты при совершении Операций и иных сделок с использованием Карты в качестве аналога его собственноручной подписи.

1.24. **Платежная система** - совокупность участников, правил и технических средств, обеспечивающих перевод денежных средств в безналичной форме в рамках Операций оплаты товаров и услуг. Платёжная система регулирует порядок обработки Операций между Банком-эмитентом, Банком-эквайрером и другими участниками, а также устанавливает требования к безопасности и урегулированию претензий.

1.25. **Покупатель** - лицо, совершающее оплату товаров/услуг в ТСТ Клиента. В случаях, когда оплата осуществляется с использованием Банковской карты или иного ЭСП, Покупатель одновременно является Держателем карты.

1.26. **Процессинговый центр** – юридическое лицо (специализированная платформа), обеспечивающее обработку, передачу и хранение информации о платёжных операциях, а также технологическое взаимодействие между участниками расчётов. В рамках Договора функции Процессингового центра выполняет организация, определяемая Банком.
1.27. **Расчетная информация –** сведения о проведённых операциях, передаваемые в Банк-эквайрер, Оператору фискальных данных и иные системы в рамках обработки и подтверждения расчётов. Обмен расчётной информацией осуществляется в электронном виде за определённый период в соответствии с установленными процедурами.
1.28. **Реверсивная транзакция -** операция отмены ранее авторизованной, но не завершённой транзакции, инициируемая Банком-эквайрером или платёжной системой в соответствии с правилами Платёжной системы. В результате реверса сумма списанной или заблокированной транзакции восстанавливается на счёте Держателя.
1.29. **Сводный чек электронного терминала –** отчет, содержащий сводную информацию о проведённых Операциях на Электронном терминале за определённый промежуток времени. Отчёт формируется в бумажной и (или) электронной форме и может включать сведения о количестве и сумме проведённых Операций, идентификаторе терминала и времени формирования.
1.30. **Стандарт PCI DSS** (Payment Card Industry Data Security Standard) – стандарт безопасности данных индустрии платежных карт, который описывает требования к защите данных о Держателях Карт при их обработке, передаче и хранении, а также регламентирует правила безопасной разработки, поддержки и эксплуатации платежных систем.
1.31. **Счет Клиента** - расчетный счет Клиента, используемый для расчетов в рамках Договора.
1.32. **Тарифы Банка –** тарифы комиссионного вознаграждения, утвержденные Банком, действующие на дату оказания услуги (осуществления Операции).
1.33. **Торгово-сервисная точка (ТСТ) –** структурное подразделение Клиента, в котором установлена Онлайн-касса на основании Договора между Клиентом и Банком и где проводятся Операции по продаже товаров, оказанию услуг.
1.34. **УКЭП (усиленная квалифицированная электронная подпись) -** электронная подпись, отвечающая требованиям пункта 4 статьи 5 Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».
1.35. **Условия -** Условия проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы АО «Датабанк».
1.36. **Пакет для фискализации (Пакет)** – совокупность услуг, предоставляемых Банком и/или его партнерами, включая предоставление ФН на срок, выбранный Клиентом, установку и активацию ФН, регистрацию/перерегистрацию Онлайн-кассы в ФНС, подключение к ОФД, а также иные действия, обеспечивающие соответствие работы Онлайн-кассы требованиям Федерального закона № 54-ФЗ. Подключение Пакета осуществляется на основании Заявления Клиента. Стоимость указанных услуг определяется в соответствии с действующими Тарифами Банка.
1.37. **Фискальный накопитель (ФН)** – криптографическое устройство, встроенное в Онлайн-кассу и предназначенное для регистрации, хранения и передачи фискальных данных о расчётах Оператору фискальных данных (ОФД) в соответствии с требованиями Федерального Закона № 54-ФЗ. ФН обеспечивает защиту данных, формирование уникального фискального признака и контроль корректности фискальных документов.
1.38. **ФНС** – Федеральная налоговая служба Российской Федерации.
1.39. **Чек электронного терминала** – документ, формируемый платежным терминалом, встроенным в Онлайн-кассу, при проведении безналичной Операции с использованием Банковской карты или иного ЭСП. Чек содержит информацию о параметрах транзакции, включая сумму Операции, дату, идентификатор терминала, данные Банка-эквайрера и статус платежа. Чек электронного терминала не является фискальным документом и не заменяет кассовый чек, оформляемый Онлайн-кассой в соответствии с Федеральным законом № 54-ФЗ.
1.40. **ООО «Эвотор» -** юридическая организация, привлекаемая Банком в качестве партнера для организации технического и информационного сопровождения при предоставлении услуг Клиенту, ИНН 9715225506.
1.41. **Эквайринг** — услуга, предоставляемая Банком-эквайрером, заключающаяся в обеспечении приёма безналичных платежей за товары, работы или услуги с использованием ЭСП, осуществляемых в ТСТ. В рамках оказания услуги Банк-эквайрер организует:

- приём и передачу транзакций, инициированных через Электронный терминал, в Платёжную систему через Процессинговый центр;

- получение результатов Авторизации;
- расчёты с Клиентом (ТСТ) по Операциям оплаты;
- взаимодействие с Платёжными системами и урегулирование спорных Операций.

Услуга Эквайринга оказывается в соответствии с Договором между Банком и Клиентом, а также в соответствии с правилами соответствующих Платёжных систем и требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе».

1.42. **Электронный журнал ККТ** – цифровая база данных, содержащая сведения о проведённых расчётах, формируемая Онлайн-кассой в соответствии с Федеральным законом № 54-ФЗ. Хранится в Фискальном накопителе и передаётся в ОФД.

1.43. **Электронная сверка итогов** - процедура передачи от Электронного терминала в Процессинговый центр информации об Операциях, совершенных на Электронном терминале за определенный период.

1.44. **Электронное средство платежа (ЭСП)** - средство и (или) способ, позволяющие его Держателю составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт и их преобразованных данных (токенизированных (цифровых) платежных карт), а также иных технических устройств.

К Электронным средствам платежа относятся:

– Банковские карты (в том числе в форме платежных стикеров);

– электронные устройства, содержащие Карту в цифровом формате (телефоны, часы, планшеты и иные носимые устройства с установленными PAY-сервисами, включая Mir Pay и аналогичные);

– приложения или иные программные интерфейсы, реализующие функцию инициирования платежа от имени Держателя, в том числе через Систему быстрых платежей (СБП).

1.45. **Электронный терминал (Эквайринговый модуль, Эквайринговый терминал, оборудование)** – программно-аппаратное устройство, предоставляемое Банком для приёма безналичных платежей с использованием Банковских карт и иных ЭСП. Терминал обеспечивает считывание данных платёжного средства, формирование и передачу запросов на Авторизацию в Платёжную систему через Процессинговый центр, а также отображение результата Операции. Электронный терминал интегрирован с Онлайн-кассой для выполнения требований Федерального закона № 54-ФЗ по фискальному учёту расчётов. В настоящих Условиях под терминалом понимается Эквайринговый модуль, используемый для передачи запроса на Авторизацию в Платёжную систему, а также для взаимодействия с Банком-эквайрером или Процессинговым центром.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Заключение Договора о проведении расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ, на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении по форме Приложения 1 к Условиям.

2.2. Настоящие Условия, Тарифы Банка, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом Заявление о присоединении к Условиям в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором о проведении расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы (далее – Договор).

2.3. Договор, заключаемый на основании настоящих Условий, является смешанным и включает в себя комплекс услуг по предоставлению Онлайн-кассы, организации фискализации расчетов, а также услугу Эквайринга по Операциям, совершенным с использованием интегрированного в Онлайн-кассу Эквайрингового модуля. Дополнительного присоединения Клиента к Условиям проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг) (Приложение 6 Правил КБО) при этом не требуется.

2.4. Заявление о присоединении к Условиям заполняется и подписывается Клиентом в двух экземплярах.

2.5. В целях заключения с Банком Договора Клиент также предоставляет Банку полный комплект документов, указанных в Перечне документов, необходимых для заключения договора банковского счета соответствующего вида (размещается на Сайте Банка). При необходимости Банк вправе запросить дополнительные документы и информацию. В случае если Клиент использует счет, открытый в Банке, предоставление документов, указанных в настоящем пункте, не требуется.

2.6. Договор считается заключенным со дня принятия (акцепта) Банком Заявления о присоединении к Условиям.

2.7. Банк вправе отказаться от акцепта Заявления о присоединении к Условиям без объяснения причин.

2.8. Услуга по предоставлению Онлайн-кассы осуществляется Банком при содействии ООО «Эвотор», осуществляющего поставку оборудования и программного обеспечения, а также выполняющего отдельные технические и организационные функции (включая взаимодействие с ФНС и ОФД), необходимые для использования Онлайн-кассы. Онлайн-касса, предоставляемая Клиенту, включает оборудование и предустановленное программное обеспечение.

2.9. Услуга предоставляется при наличии технической возможности и в соответствии с внутренними процедурами Банка. Предоставление услуги в рамках настоящих Условий возможно только в случае использования Клиентом Онлайн-кассы, предоставленной Банком. Банк предоставляет услугу по использованию Онлайн-кассы в составе комплексного решения, включающего интегрированный Эквайринговый модуль, подключаемый через Банк. Предоставление Онлайн-кассы отдельно от Эквайрингового модуля технически не реализуется и не предоставляется в иной конфигурации, поскольку функциональные компоненты оборудования и программного обеспечения интегрированы между собой и обслуживаются в рамках единой технической платформы. Аппаратно-программный комплекс сертифицирован в указанной конфигурации.

2.10. Использование Онлайн-кассы, Эквайринговый модуль которой подключен через стороннюю кредитную организацию, а также использование Онлайн-кассы без активации эквайрингового функционала, технически не реализуется в рамках предоставляемой Банком услуги.В случае прекращения использования Онлайн-кассы или подачи Клиентом Заявления об отключении Онлайн-кассы, оказание услуги по приёму безналичных платежей с использованием Эквайрингового модуля на соответствующем устройстве также прекращается, поскольку устройство представляет собой единый аппаратно-программный комплекс, в котором Эквайринговый модуль технически не функционирует без активной Онлайн-кассы.

2.11. Оказание услуг по Договору осуществляется Банком после списания Банком Комиссии за предоставление Пакета для фискализации. Списание комиссии происходит не позднее следующего рабочего дня с даты подписания Договора.

2.12. Для использования Онлайн-кассы в рамках настоящего Договора Клиент самостоятельно получает усиленную квалифицированную электронную подпись (УКЭП) в удостоверяющем центре, аккредитованном ФНС России. УКЭП необходима для регистрации Онлайн-кассы в ФНС и заключения соглашения с оператором фискальных данных (ОФД).

2.13. Регистрация Онлайн-кассы в ФНС, а также заключение соглашения с ОФД осуществляются Клиентом самостоятельно либо при содействии партнёра Банка — ООО «Эвотор», в зависимости от выбранного варианта подключения. Перечень аккредитованных ОФД размещён на официальном сайте ФНС.

2.14. Действия, указанные в пунктах 2.12–2.13 настоящих Условий являются обязательными для начала эксплуатации Онлайн-кассы в целях исполнения настоящего Договора.

2.15. Передача фискальных данных осуществляется: a) через встроенный модуль eSIM ООО «Эвотор» (мобильная сеть); b) через встроенный модуль Wi-Fi (при наличии устойчивого подключения).

2.15.1. Использование сторонних SIM-карт не поддерживается.

2.15.2. Услуги мобильной связи по eSIM оплачиваются Клиентом отдельно и не входят в плату за предоставление Онлайн-кассы.

2.15.3. При отсутствии всех каналов связи Онлайн-касса продолжает регистрацию чеков в автономном режиме, однако Клиент обязан восстановить соединение и обеспечить передачу данных в ОФД не позднее 30 календарных дней с даты формирования соответствующих чеков, в противном случае ответственность возлагается на Клиента.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Настоящий Договор определяет порядок предоставления Клиенту комплекса взаимосвязанных услуг, включающих:

1) предоставление Онлайн-кассы, включая ее установку и эксплуатацию, а также фискализацию расчётов, формирование и передачу фискальных данных в соответствии с требованиями законодательства РФ.

2) приём безналичных платежей с использованием Банковских карт и иных ЭСП через Эквайринговый модуль, интегрированный в Онлайн-кассу (услуга Эквайринга).

3.2. Услуги оказываются с использованием интегрированного аппаратно-программного решения, включающего Онлайн-кассу и встроенный Эквайринговый модуль. Банк организует предоставление оборудования и его техническое сопровождение.

3.3. В рамках настоящих Условий Банк также организует (по согласованию с Клиентом):

– предоставление Клиенту ФН либо возможность самостоятельного приобретения ФН;

– содействие в регистрации/перерегистрации Онлайн-кассы в ФНС, включая передачу сведений, необходимых для регистрации, при участии партнёра Банка — ООО «Эвотор»; при этом, в соответствии с Федеральным законом № 54-ФЗ, Клиент несет полную ответственность за своевременную регистрацию Онлайн-кассы в ФНС.

– содействие в подключении Онлайн-кассы к ОФД; при этом Клиент вправе заключить договор с ОФД самостоятельно.

3.4. Клиент осуществляет приём оплаты за реализуемые товары (работы, услуги) с использованием Онлайн-кассы и передаёт информацию о совершенных расчётах ОФД в порядке, установленном Федеральным законом № 54-ФЗ. Авторизация и обработка Операций с использованием банковских карт и иных ЭСП осуществляется Процессинговым центром, с которым у Банка заключен соответствующий договор.

3.5. Банк организует осуществление расчетов с Клиентом по Операциям на основании расчетной информации, полученной Банком от Процессингового центра, в соответствии с условиями Договора и Тарифами Банка.

3.6. По истечении срока действия ФН, а также в случае исчерпания его ресурса памяти, повреждения или утраты, Клиент обязуется прекратить использование Онлайн-кассы и вправе обратиться в Банк с Заявлением о замене ФН.

При этом:

3.6.1. В случае, если Онлайн-касса предоставлена Клиенту Банком в пользование без Пакета для фискализации, Клиент самостоятельно приобретает новый ФН, регистрирует ККТ в ФНС, подключает к ОФД. Клиент вправе в дальнейшем подать Заявление о подключении Пакета для фискализации.

3.6.2. В случае предоставления Онлайн-кассы в совокупности с Пакетом для фискализации Банк при содействии ООО «Эвотор» организует установку ФН, оказывает Клиенту содействие в регистрации/перерегистрации Онлайн-кассы в ФНС и в подключении к ОФД. За указанные действия взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

3.6.3. В случае, если Клиенту необходима услуга перерегистрации Онлайн-кассы в ФНС без замены ФН (при смене ОФД, режима работы Онлайн-кассы, адреса ТСТ и т.п.), Клиент заполняет Заявление о перерегистрации Онлайн-кассы без замены ФН (Приложение 10). За оказание услуги взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. **Банк обязуется:**

4.1.1. Организовать установку и подготовку к эксплуатации оборудования, включающего Онлайн-кассу и Эквайринговый модуль, необходимого для проведения Операций в рамках Договора. Оборудование настраивается в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе с учетом интеграции с ОФД и ФНС. Работы по установке и подготовке оборудования фиксируются Актом готовности торгово-сервисной точки (Приложение 3 к настоящим Условиям). Срок установки и активации оборудования – не более 10 рабочих дней с момента подписания Заявления на установку Онлайн-кассы (Приложение 6 к настоящим Условиям).

4.1.2. Оказать Клиенту помощь в подключении к ОФД, в том числе при содействии ООО «Эвотор», путем предоставления информации о процедуре подключения и порядке интеграции Онлайн-кассы с системой ОФД.

4.1.3. Оказать Клиенту содействие в регистрации Онлайн-кассы в ФНС, в том числе при участии ООО «Эвотор», в объёме, предусмотренном выбранным форматом обслуживания. При этом Клиент несёт ответственность за своевременную регистрацию Онлайн-кассы в соответствии с Федеральным законом № 54-ФЗ.

4.1.4. По заявлению Клиента осуществлять замену ФН на новый. Замена производится в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, включая, но не ограничиваясь: окончанием

срока действия ключей фискального признака (криптографического периода), исчерпанием ресурса памяти, повреждением или утратой ФН, а также в иных случаях, требующих перерегистрации Онлайн-кассы в соответствии с законом. Срок выполнения работ – не более **7** (семи) рабочих дней с момента получения Банком соответствующего заявления от Клиента и при условии оплаты Клиентом услуг по подключению Пакета для фискализации в соответствии с Тарифами Банка. Регистрационные действия осуществляются Клиентом, при содействии Банка и ООО Эвотор» (в рамках Пакета для фискализации).
Клиент несёт ответственность за своевременное внесение изменений в регистрационные данные Онлайн-кассы в указанных случаях, а также в других случаях, предусмотренных законодательством РФ (включая, но не ограничиваясь, при изменении адреса ТСТ, ОФД, режима работы и др.).

4.1.5. Провести инструктаж персонала Клиента о порядке совершения операций по оплате товаров/услуг.

4.1.6. Проводить дополнительный инструктаж персонала Клиента при внесении существенных изменений в порядок проведения операций, а также по письменному обращению Клиента.

4.1.7. Обеспечить Клиента рекламно-информационными материалами и инструкциями по работе с оборудованием в количестве, согласованном Сторонами.

4.1.8. Осуществлять техническое обслуживание и мониторинг оборудования, предоставляемого Клиенту Банком в аренду.

4.1.9. Обеспечить корректную передачу запросов на Авторизацию Операций в Процессинговый центр и соответствующую Платёжную систему, а также обработку полученных результатов для целей дальнейшего исполнения расчётов.

4.1.10. На основании полученной от Процессингового центра Расчетной информации, переданной от Электронного терминала Клиента, не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения Расчетной информации Банком, перечислять на Счет Клиента суммы Операций, за вычетом платы за выполнение расчетов, в порядке, установленном Условиями и Тарифами Банка.
Датой получения Расчетной информации Процессинговым центром, переданной Клиентом посредством Электронного терминала, является дата рабочего дня, следующего за днем совершения операции Электронной сверки итогов на Электронном терминале.

В случае сбоя при передаче Расчетной информации от Электронного терминала в Процессинговый центр при проведении операции Электронной сверки итогов или невозможности провести Электронную сверку итогов по иным причинам, перечислять Клиенту суммы не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты передачи Клиентом в Банк Журнала транзакций электронного терминала (или иного документа, подтверждающего проведённые операции).

4.2. **Банк имеет право:**

4.2.1. Удерживать из сумм, подлежащих перечислению Клиенту по Договору, без возврата ранее удержанной платы за выполнение расчетов, в порядке, установленном в разделе 6 Условий и Тарифами Банка, без дополнительного распоряжения Клиента следующие суммы:

4.2.1.1. суммы Операций «возврат покупки», «возврат платежа» и «реверсивные транзакции»;

4.2.1.2. суммы Операций, ранее переведенные на счет Клиента, по которым Клиент не предоставил копии документов в соответствии с пунктом 5.1.16 настоящих Условий;

4.2.1.3. суммы Операций, ранее переведенные на счет Клиента, если установлено, что при проведении операции допущены следующие нарушения:

1) Операция совершена с нарушением положений Договора, требований законодательства РФ и/или правил Платежной системы и руководства по использованию электронного терминала и других инструктивных материалов, переданных Банком Клиенту по Договору;
2) подпись Держателя на документе по Операции отсутствует или не соответствует подписи на карте (за исключением Операций, совершенных по бесконтактной технологии и операций, подтвержденных ПИН-кодом), при этом на Чеке электронного терминала присутствует поле «Подпись клиента»;
3) данные Карты, указанные на документе по Операции, не соответствуют информации, эмбоссированной (напечатанной) на Карте (за исключением операций, проведенных с использованием технологии беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия);
4) экземпляр документа по Операции, переданный в Банк, не соответствует экземпляру документа по операции, переданному Покупателю;
5) срок действия Карты еще не наступил или уже истек на дату совершения Операции;

6) на совершенную операцию не был получен код авторизации. Код считается полученным в Банке в том случае, если он содержится в электронных реестрах кодов авторизации Банка и относится к указанной операции. В случае подтверждения операции полученный код должен быть указан на чеке терминала, если иное не предусмотрено Правилами платежных систем;
7) документ по Операции заполнен не полностью, имеются исправления или отсутствует возможность определить сумму операции, код авторизации;
8) Операция совершена по поддельной или недействительной Карте;
9) По требованию Банка в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса не предоставлены или предоставлены не в полном объеме (или не соответствующие правилам Платежной системы) или ненадлежащим качеством подтверждающие Документы по операции/объяснения обстоятельств Операции;
10) Товар/услуга уже был оплачен Покупателем ранее (о чем имеется документальное подтверждение);
11) Сумма товара/услуги была разбита на несколько Операций;
12) От Банка-эмитента получена информация о мошенническом характере Операции.

4.2.1.4. суммы Операций, по которым Банком установлено совершение мошеннических действий со стороны персонала Клиента;

4.2.1.5. суммы, ошибочно перечисленные на счет Клиента;

4.2.1.6. суммы Операций, которые были оспорены и/или списаны со счета Банка, Банком-эмитентом в соответствии с Правилами платежной системы;

4.2.1.7. суммы штрафов и иных убытков, возникших у Банка в результате применения к нему штрафных санкций в соответствии с Правилами платежной системы, а также привлечения Банка к гражданской или административной ответственности судебными органами или уполномоченными органами государственной власти вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору.

4.2.2. Приостановить оказание услуг Эквайринга, предусмотренных настоящими Условиями, при наличии задолженности Клиента перед Банком в части расчётов по Операциям до полного погашения задолженности.

4.2.3. Приостанавливать оказание услуги по использованию Онлайн-кассы, в том числе блокировать возможность передачи данных в ОФД, в следующих случаях:

- при истечении срока действия фискального накопителя (ФН);
- при выявлении признаков неисправности или исчерпания ресурса ФН;
- при непредоставлении Клиентом Заявления о замене ФН в срок, установленный Условиями;
- при отсутствии подтверждённой регистрации ККТ в ФНС;
- при нарушении Клиентом требований законодательства РФ, влияющих на фискальный учёт.

Возобновление оказания Услуги возможно после устранения указанных причин.

4.2.4. При невозможности удержать суммы, указанные в пункте 4.2.1 Условий, из сумм, подлежащих последующему перечислению Клиенту, списывать денежные средства со счетов Клиента, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения (на основании заранее данного акцепта). Заранее данный акцепт считается предоставленным Банку в силу Договора.

4.2.5. Производить замену оборудования, обновлять программное обеспечение Онлайн-кассы в целях соответствия требованиям законодательства или техническим условиям работы с ОФД и ФНС, правилам Платежной системы по приему карт, уведомив Клиента не менее чем за 2 (два) рабочих дня до даты замены или обновления. Удаленное обновление программного обеспечения, не затрагивающее порядок проведения операций, изложенный в настоящих Условиях, допускается осуществлять без предварительного уведомления Клиента.

4.2.6. Передавать полученные от Клиента документы и сведения, включая персональные данные контактных лиц, указанные в Заявлении, партнерам Банка, привлекаемым Банком, в случаях, необходимых для организации предоставления услуг. Передача персональных данных осуществляется в соответствии с законодательством РФ о персональных данных, «Политикой АО «Датабанк» в области обработки и обеспечения безопасности персональных данных» и на основании согласия Клиента, предоставленного при подписании Заявления. Клиент гарантирует получение согласий субъектов персональных данных, передаваемых в рамках исполнения настоящего Договора.

4.2.7. Независимо от срока действия Договора сообщать сведения о ТСТ Клиента в Платежную систему и государственные органы при наличии соответствующих запросов, в том числе: торговое название ТСТ по названию на ее уличной вывеске, наименование Клиента, которому принадлежит ТСТ, полный адрес

ТСТ, контактный телефон, данные руководителя ТСТ, в том числе персональные данные; в случае принятия Банком решения о расторжении договора с Клиентом/прекращения авторизаций для ТСТ по причине ее мошеннической деятельности: даты заключения и расторжения Договора, причина расторжения Договора.

Требовать недопущения/отстранения работника ТСТ/Клиента (действия которого создают риски нарушений требований законодательства, настоящих Условий или Правил платёжной системы, а также в случаях подозрения на мошеннические действия) от обслуживания Покупателей. Указанное требование может быть предъявлено без объяснения причин.

4.2.8. Не возмещать Клиенту суммы операций, проведенных с нарушением условий Договора.

4.2.9. Осуществлять дополнительные проверки операций, совершённых с использованием Онлайн-кассы, в том числе обращаться в Банк-эмитент для проверки правомерности операции, а также проверки Клиента на предмет выявления мошеннических, незаконных, противоправных и иных операций, способных повлечь репутационные, юридические и экономические риски для Банка.

4.2.10. Запрашивать документы по операциям оплаты товаров/услуг Клиента не позднее 18 (восемнадцати) месяцев со дня совершения операции.

4.2.11. В одностороннем порядке вносить изменения в Условия путем публикации информации на официальном сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

4.2.12. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка, уведомив об этом Клиента путем публикации информации на официальном сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления изменений в силу.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. **Клиент обязуется**:

5.1.1. Оплачивать услуги Банка по выполнению расчетов по Операциям, а также абонентскую плату за использование Онлайн-кассы в соответствии с разделом 6 настоящих Условий и Тарифами Банка, в том числе плату за подключение и замену ФН (при применении Пакета для фискализации).

5.1.2. Самостоятельно получить УКЭП в удостоверяющем центре ФНС с целью последующего подписания документов для регистрации Онлайн-кассы в ФНС.

5.1.3. Соблюдать положения Условий, а также выполнять требования, содержащиеся в инструктивных материалах, предоставляемых Банком по Договору.

5.1.4. Размещать на видных местах ТСТ предоставляемые Банком информационные материалы, извещающие Покупателей о возможности оплаты товаров/услуг с использованием Карт и иных ЭСП, в случае если это не противоречит требования законодательства РФ.

5.1.5. Принимать в оплату товаров/услуг все действительные карты, указанные в п.1. Приложения 2 к настоящим Условиям. Не допускается проведение одной Операции оплаты с использованием более двух различных карт. Клиент обязан обеспечивать соответствие общей суммы безналичной оплаты стоимости товаров/услуг, отражённой в кассовом чеке.

5.1.6. Не разбивать сумму одной Операции оплаты на несколько сумм и не проводить отдельные Операции оплаты на каждую из этих сумм.

5.1.7. Предоставлять Покупателям полный набор товаров/услуг по ценам, не превышающим цены Клиента при расчетах за наличные денежные средства.

5.1.8. Проводить Операции и оформлять документы по Операциям в соответствии с Приложением 2 к настоящим Условиям и нести ответственность за правильность указанной в документах информации.

5.1.9. Использовать для целей Договора только оборудование и программное обеспечение, предоставленное Банком. Исключить несанкционированный доступ к оборудованию и программному обеспечению. Не вносить изменения в программное обеспечение и предоставленное Банком оборудование и не осуществлять его ремонт. Не передавать третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, Документы по операциям, инструктивные и расходные материалы, предоставленные Банком.

5.1.10. Обеспечить защиту сетевой инфраструктуры, используемой при передаче данных по Операциям, с применением актуального программного обеспечения, антивирусных средств и стандартов информационной безопасности, включая требования PCI DSS

5.1.11. Предоставлять уполномоченным работникам Банка доступ к местам установки и эксплуатации оборудования для подключения, проверки технической исправности и проведения профилактических работ.

5.1.12. Использовать оборудование только для целей реализации Договора в соответствии с Приложением 2 к Условиям и предоставленным Банком руководством по использованию Онлайн-кассы. Не использовать оборудование для совершения операций, противоречащих действующему законодательству РФ.
5.1.13. В случае выхода оборудования из строя или его утраты немедленно информировать об этом Банк.
5.1.14. Нести риск случайной гибели или случайной порчи оборудования с даты подписания Сторонами Акта приема – передачи Онлайн-кассы согласно Приложения 4 к настоящим Условиям (под риском в данном случае подразумеваются все риски, связанные с разрушением или потерей, кражей, преждевременным износом, порчей и повреждением оборудования, со злонамеренными действиями третьих лиц, независимо от того, исправим или неисправим ущерб) в пределах его стоимости (в случаях, когда оборудование подлежит ремонту, то в пределах расходов Банка на ремонт), включая НДС.
5.1.15. Клиент обязуется на основании выставленного счета возместить все затраты Банку по ремонту или замене оборудования не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения счета, если необходимость ремонта или замены возникла не по вине Банка.
5.1.16. Хранить в недоступном для третьих лиц месте Документы по операциям оплаты товаров/услуг Клиента не менее 18 (восемнадцати) месяцев со дня совершения Операции и передавать их копии в Банк по его запросу в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса. Предоставленные документы должны быть надлежащего качества (изображение четкое, размер не менее оригинального документа).
5.1.17. В случае реорганизации, внесения изменений и дополнений в документы, представленные при заключении настоящего Договора, при открытии в отношении Клиента/смены стадии процедуры банкротства, а также при смене руководства ТСТ, адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ, вида деятельности Клиента, номеров телефонов, факсов,e-mail, изменении реквизитов ТСТ, Клиент обязуется письменно информировать Банк и передать (по месту заключения Договора) надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесение изменений и дополнений, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня дополнений/изменений.
5.1.18. Предоставлять в Банк достоверные сведения и документы, необходимые для выполнения Банком требований, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своем бенефициарном владельце и своих доверенных лицах, о наличии/отсутствии выгодоприобретателя (при наличии такого), а также в установленные подпунктом 5.1.17 сроки.
5.1.19. При оформлении Операции «возврат покупки», осуществлять возврат суммы операции только на Карту Покупателя, с которой была совершена Операция оплаты. Допускается по заявлению Покупателя осуществить возврат суммы операции на иной банковский счет Покупателя, открытый в Банке, если Карта была утеряна, прекратила свое действие или счет Карты был закрыт.
5.1.20. Возместить Банку в полном объеме убытки, возникшие у него в результате применения к Банку штрафных санкций в соответствии с Правилами платежной системы, привлечения Банка судебными органами или уполномоченными органами государственной власти к гражданской или административной ответственности в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по Договору.
5.1.21. В случае расторжения Договора, в течение 7 (семи) рабочих дней со дня его расторжения, обеспечить возврат Банку предоставленного оборудования по Акту возврата Онлайн-кассы согласно Приложению 5 к настоящим Условиям в полной сохранности.
5.1.22. В случае невозврата Онлайн-кассы в соответствии с п. 5.1.21 Условий возместить Банку стоимость оборудования в размере, определенном Тарифами Банка.
5.1.23. Прекратить использование Онлайн-кассы со дня расторжения Договора, снять размещенные информационные материалы.
5.1.24. Передавать персональные данные работников только при наличии их согласия и после уведомления о передаче таких данных в Банк в связи с исполнением Договора.
5.1.25. Обеспечивать соответствие требованиям PCI DSS, в том числе хранить документы, подтверждающие соответствие, и предоставлять их по запросу Банка в течение 3 (трёх) рабочих дней.
5.1.26. Самостоятельно и своевременно знакомиться с изменениями, внесенными в Условия и Тарифы, а также с документами, размещенными на Официальном сайте Банка www.databank.ru. Несвоевременное ознакомление не является основанием для отказа от исполнения условий.
5.1.27. Не позднее 7 (семи) рабочих дней до истечения срока действия ключей фискального признака либо возникновения иных оснований, предусмотренных законодательством, направить в Банк Заявление о замене ФН (Приложение 9) и обеспечить установку нового ФН, а также перерегистрацию ККТ. В случае

нарушения настоящего пункта Банк вправе приостановить обслуживание до получения заявления и оплаты услуг по подключению Пакета для фискализации.
Клиент обязуется при прекращении использования Онлайн-кассы или намерении расторгнуть Договор направить в Банк соответствующее уведомление.

5.2. **Клиент имеет право:**
5.2.1. Приступить к проведению Операций с даты подписания Сторонами Акта о готовности торгово-сервисной точки (Приложения 3 к настоящим Условиям).
5.2.2. Обращаться в Банк с Заявлением о замене ФН в случаях, предусмотренных пунктом 3.6. настоящих Условий, в порядке, установленном настоящими Условиями, в соответствии с Тарифами Банка.
5.2.3. Клиент вправе ссылаться на возможность оплаты товаров/услуг с использованием Банковских карт и иных ЭСП в собственных рекламных материалах. Использование логотипов платёжных систем в рекламной продукции допускается при соблюдении их стандартов и требований. В случае выпуска рекламных материалов с фирменными знаками Платёжных систем в ином контексте (например, в качестве ключевого элемента дизайна), Клиент обязан предварительно согласовать их с Банком.
5.2.4. Получать информацию в порядке инструктажа в Банке по вопросам эксплуатации оборудования, правилам проведения Операций, а также расчетам по Операциям.

6. РАСЧЕТЫ МЕЖДУ СТОРОНАМИ

6.1. Расчеты между Банком и Клиентом по Договору осуществляются в рублях РФ.
6.2. Размер комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком с Клиента за осуществление расчетов по Операциям определяется Тарифами Банка, опубликованными на официальном сайте и доступными для ознакомления в офисах Банка.
6.3. Банк удерживает сумму комиссии, причитающейся ему согласно п. 6.2 Условий, из суммы денежных средств, подлежащих перечислению Клиенту по проведенным Операциям. В случае, если сумма денежных средств, подлежащих перечислению Клиенту, недостаточна для удержания комиссии, Банк вправе взыскать недостающую сумму в порядке, установленном п. 6.7 Условий.
6.4. За осуществление расчетов по Операциям «возврат покупки», «возврат платежа» и Реверсивным транзакциям плату за выполнение расчетов Банк не взимает. В этом случае плата, удержанная Банком при обработке первоначальной Операции, не возвращается.
6.5. В случае если суммы денежных средств, подлежащих перечислению, недостаточно для удержания суммы по Операциям «возврат покупки», «возврат платежа» и Реверсивным транзакциям, Банк осуществляет списание указанной суммы с любого банковского счета, открытого в Банке. Если сумма требования заявлена в иностранной валюте, то уплата/удержание осуществляется в рублях РФ по курсу Банка России на день уплаты/удержания.
6.6. Абонентская плата за обслуживание Онлайн-кассы взимается Банком ежемесячно в размере и сроки, установленные Тарифами Банка, путем списания денежных средств со Счета Клиента в Банке. В случае недостаточности средств для списания абонентской платы Банк вправе применить порядок взыскания, установленный в п. 6.7 Условий.
6.7. Клиент предоставляет Банку право списывать без распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) на основании расчетных документов с банковских счетов Клиента, сумму задолженности и любого платежа Клиента по настоящему Договору в дату наступления срока платежа и/или срока погашения задолженности, либо после указанных дат, а также в сумме любых других платежей, причитающихся Банку в соответствии с настоящими Условиями.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с условиями Договора и законодательством.
7.2. Клиент несет ответственность за соответствие выбранного периода действия ФН профилю деятельности ТСТ и используемому режиму налогообложения согласно Федерального закона № 54-ФЗ. Клиент обязан самостоятельно контролировать сроки замены ФН и нести возможные штрафы, предусмотренные законодательством, в случае нарушения требований к сроку действия ФН.
7.3. Клиент несет ответственность за своевременную регистрацию/ снятие с учета оборудования в ФНС.

7.4. Клиент несет ответственность за сохранность переданного в пользование оборудования, а также за обеспечение технических условий для корректной работы Онлайн-кассы.
7.5. Банк не несёт ответственность за невозможность использования ФН в случае исчерпания его ресурса, повреждения или утраты, а также за иные обстоятельства, повлекшие невозможность эксплуатации ФН по причинам, не зависящим от Банка.
7.6. В случае неисправности/поломки ФН Клиент может вернуть ФН в Банк (в сроки, установленные производителем) для направления изготовителю с целью проведения экспертизы. Если по результату экспертизы изготовителем будет установлено наличие заводского брака, ФН подлежит замене. В противном случае расходы по замене несёт Клиент.
7.7. Банк не несет ответственности за невозможность использования Онлайн-кассы или нарушения при передаче фискальных данных в результате сбоев, произошедших вне контроля Банка (в том числе на стороне ОФД, ФНС, оператора связи или оборудования Клиента).
7.8. Банк не несет ответственности за задержки перевода денежных средств на счет Клиента, если задержки произошли не по вине Банка.
7.9. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Покупателем во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора, а также по спорам в отношении товаров/услуг, оплаченных с использованием Карт и иных ЭСП.
7.10. Банк не несет ответственности за несвоевременное перечисление сумм Операций по причине проведения расследования Банком при подозрении на проведение операции с нарушением требований Договора либо действующего законодательства.
7.11. Банк не несет ответственности за подключение дополнительных сервисов в Личном кабинете Эвотор на стороне ООО «Эвотор».
7.12. Клиент полностью несет ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением условий Договора, инструктивных материалов, предоставленных Банком.
7.13. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя по настоящему Договору обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти и обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности или препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по Договору, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в возможно короткий срок после возникновения этих обстоятельств.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

8.1. Договор заключается на неопределённый срок и действует до момента его расторжения в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.
8.2. В случае замены ФН Клиент обязуется заполнить Заявление о замене ФН по форме, установленной Банком. За действия по сопровождению повторной регистрации Онлайн-кассы и подключению Пакета услуг, связанных с новым ФН, взимается комиссия в размере, установленном Тарифами.
8.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон при соблюдении порядка, установленного настоящими Условиями.
8.4. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив Клиента не менее чем за 5 (пять) рабочих дней в следующих случаях:
8.4.1. В случае неоднократного нарушения Клиентом условий Договора, правил Платежных систем, требований законодательства при исполнении Договора;
8.4.2. В случае отсутствия Операций в рамках Договора в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев;
8.4.3. В случае закрытия Счета Клиента в Банке;
8.4.4. при наличии в отношении Клиента информации о его возможной причастности к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе, полученной из международных или иностранных источников (SDNlist);
8.4.5. В случае выявления Банком несоответствия фактического вида деятельности Клиента заявленному виду деятельности;
8.4.6. В случае систематического нарушения п. 5.1.19 настоящих Условий;

8.4.7. В случае если Клиент в течение **7 календарных дней** с даты окончания срока действия ФН не направил в Банк Заявление о замене ФН (Приложение 9 к Условиям) либо не обеспечил установку нового ФН, а также перерегистрацию КТК ФН.
8.5. Клиент вправе расторгнуть Договор путем направления в Банк письменного уведомления за 60 (шестьдесят) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора.
8.6. При расторжении Договора Стороны обязуются завершить все взаиморасчёты в сроки, предусмотренные настоящими Условиями. Клиент выплачивает Банку суммы, подлежащие удержанию по операциям, совершённым до даты расторжения Договора, включая комиссии, оспоренные транзакции (чарджбэки), штрафные санкции, а также иные платежи, предусмотренные настоящими Условиями и Тарифами Банка. Указанные суммы могут быть удержаны Банком из средств, подлежащих перечислению Клиенту, либо списаны с его банковского счёта в порядке, предусмотренном п. 4.2.4 настоящих Условий.
8.7. В случае расторжения Договора Клиент обязуется в течение 7 (семи) рабочих дней произвести снятие Онлайн-кассы с учёта в ФНС и вернуть Банку предоставленное оборудование в исправном состоянии по акту возврата Онлайн-кассы (Приложение 5 к настоящим Условиям).

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора являются Договор, Условия, законодательство, правила, стандарты и рекомендации Платежной системы при условии, что они не противоречат действующему законодательству.
Любые условия и положения Договора, которые противоречат положениям правил Платежной системы (как известных в момент заключения договора, так и введенных в действие в будущем), должны быть приведены в соответствие с правилами.
9.2. Информация, полученная Клиентом в рамках исполнения Договора (номера карт/Платежных счетов, Ф.И.О. Покупателей, суммы операций и т.д.), является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ или условиями Договора.
9.3. Стороны обязуются не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, включая:

- описание защитных элементов карт;
- технологию проведения операций;
- информацию об управлении, финансовой и иной деятельности Сторон;
- иную информацию, разглашение которой может привести к возникновению убытков или негативно повлиять на деловую репутацию Сторон.

Предоставление указанной информации допускается в объёме, необходимом для исполнения настоящего Договора, а также в случаях, предусмотренных законодательством РФ и Условиями.
Данное положение не отменяет пункта 4.2.6 Условий.
9.4. Стороны соглашаются, что электронные файлы и электронные авторизационные логи (реестры), поддерживаемые компьютерной системой Процессингового центра в соответствии с требованиями Платежной системы, а также распечатки указанных файлов и реестров, признаются Сторонами в качестве надлежащих доказательств содержащейся в них информации при разрешении споров между Сторонами по настоящему Договору.
9.5. Заключением настоящего Договора Клиент - юридическое лицо подтверждает наличие согласия своих уполномоченных лиц, на осуществление Банком обработки персональных данных указанных лиц в соответствии с «Политикой АО «Датабанк» в области обработки и обеспечения безопасности персональных данных», размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.databank.ru, в целях исполнения настоящего Договора. Клиент подтверждает свое согласие получать от Банка информацию о продуктах Банка, а также иную информацию рекламного и не рекламного характера любым способом, в том числе посредством сетей связи. Уполномоченные лица Клиента уведомлены об обработке Банком их персональных данных. Клиент подтверждает, что надлежащим образом уведомил своих уполномоченных лиц о передаче персональных данных и наличии у него письменных согласий в объёме, необходимом для исполнения настоящего Договора.
Согласие субъектов персональных данных действует до момента его отзыва в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. В случае несоответствия действительности указанных в тексте настоящего пункта Договора гарантий Клиента о наличии у него письменного согласия его уполномоченных лиц на обработку их персональных данных в указанных целях, все расходы и убытки,

которые может понести Банк в связи с обращением указанных лиц за защитой своих прав, в полном объеме возлагаются на Клиента.

9.6. Клиент заверяет, что реализация товаров/услуг в ТСТ Клиента осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и фактический вид деятельности Клиента соответствует заявленному виду деятельности.

9.7. Клиент не вправе передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без письменного согласования с Банком, за исключением случая реорганизации.

9.8. Все Приложения к настоящим Условиям являются неотъемлемой частью Договора.

9.9. Инструктивные материалы, касающиеся предмета Договора, включая Приложения, дополнения и изменения к настоящим Условиям, становятся обязательными к исполнению со следующего рабочего дня за днем получения их Клиентом, если не указаны иные сроки ввода их в действие.

9.10. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучения ответа на претензию в указанный срок, спор между Сторонами подлежит передаче на рассмотрение в суд в порядке, установленном действующим законодательством по месту нахождения Банка.

9.11. При возникновении претензий со стороны Покупателя или его Банка-эмитента по поводу необоснованности списания средств в пользу Клиента, Банк принимает меры по урегулированию спорных вопросов, руководствуясь правилами Платежной системы и действующим законодательством РФ. При подтверждении неправомочности оспариваемой Транзакции, возникшей вследствие нарушения работниками Клиента условий настоящего Договора, Клиент обязан возместить Банку сумму оспариваемой Транзакции, а Банк имеет право удержать указанную сумму из денежных средств, подлежащих перечислению Клиенту, либо списать её в порядке, установленном настоящими Условиями.

10. ПРИЛОЖЕНИЯ

10.1. **Приложение 1** Заявление о присоединении к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы;

10.2. **Приложение 2** Порядок проведения операций с использованием Карт в торгово-сервисных точках;

10.3. **Приложение 3** Акт о готовности торгово-сервисной точки;

10.4. **Приложение 4** Акт приема-передачи Онлайн-кассы;

10.5. **Приложение 5** Акт возврата Онлайн-кассы;

10.6. **Приложение 6** Заявление на установку Онлайн-кассы;

10.7. **Приложение 7** Заявление на отключение Онлайн-кассы.

10.8. **Приложение 8** Заявление о предоставлении Пакета для фискализации в рамках Условий проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы

10.9. **Приложение 9** Заявление о замене фискального накопителя в рамках Условий проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы

10.10. **Приложение 10** Заявление о перерегистрации Онлайн-кассы без замены фискального накопителя в рамках Условий проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы.

10.11. **Приложение 11** Отчет об изъятии Карты.

10.12. **Приложение 12** Соглашение о расторжении Договора о проведении расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием онлайн-кассы.

Приложение 1
к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты
товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы
АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы

1. Реквизиты, обязательные к заполнению

Наименование Клиента:	
ИНН Клиента:	
Номер счета Клиента в Банке:	
Адрес Клиента:	
ФИО руководителя:	
Контактный телефон руководителя:	
Адрес электронной почты (e-mail):	

Лицо для контактов по претензионной работе(предоставление документов):	
Контактный телефон:	
Адрес электронной почты (e-mail):	

Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Клиент присоединяется к действующей редакции Условий проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы (далее – Условия), известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу, и просит на указанных условиях заключить с ним Договор о проведении расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы (далее – Договор).
Настоящим Клиент подтверждает, что:

- ознакомился с Условиями, понимает текст данных Условий, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
- настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт заключения Договора;
- уведомлён о том, что использование Онлайн-кассы и получение услуг Эквайринга возможно только в составе единого технического решения, включающего оборудование, совмещающее функции Онлайн-кассы и встроенного Эквайрингового модуля. Эквайринговый модуль не может быть использован независимо от Онлайн-кассы. Подписание настоящего Заявления подтверждает согласие Клиента на получение услуги в таком формате.
- извещен о размещении Условий на официальном сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru ;
- просит списывать плату за услуги Банка по Договору с расчетных счетов, указанных в разделе «Реквизиты, обязательные к заполнению», без распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта) в рублях РФ;
- даёт согласие Банку на передачу информации, указанной в настоящем Заявлении, а также персональных данных контактных лиц партнёрам Банка, привлекаемым для организации предоставления Пакета для фискализации, в рамках требований Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных». Клиент подтверждает, что уведомил указанных лиц о передаче их персональных данных и получил их согласие в установленном законом порядке;
- со дня вступления в силу настоящего Договора прекращают действие договоры:

_____ (*заполняется при необходимости*)

Подпись уполномоченного представителя Клиента _____/ _____/
М.П. Клиента «____» _____ 20_____ г.

Заявление принял, идентификацию Клиента (его представителя (ей)) осуществил, документы, необходимые для заключения договора, проверил	_____ *дата принятия заявления и комплекта документов* _____

	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
В приеме Заявления отказано по причине _____ _____	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
❑ заявление акцептовал ❑ в акцепте заявления отказано	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы* Доверенность, на основании которой действует работник Банка: _____ «_____» _____ 20 ___ года м.п.
Договору присвоен номер (заполняется при заключении Договора)	_____

Экземпляр настоящего Заявления Клиент получил:

«____» _____ 20__ года _____/_____
подпись *инициалы, фамилия*

Приложение 2
к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг
с использованием Онлайн-кассы
АО «Датабанк»

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ В ТОРГОВО-СЕРВИСНЫХ ТОЧКАХ

1. Перечень карт, которые торгово-сервисная точка (ТСТ) принимает в оплату товаров (услуг):

VISA International
MasterCard Worldwide
JCB International
Мир

2. Контактные телефоны

ТЕЛЕФОНЫ СЛУЖБЫ КЛИЕНТСКОЙ ПОДДЕРЖКИ ПЦ ПО ВОПРОСАМ АВТОРИЗАЦИЙ		
время работы	*Круглосуточно*	8(495) 956-48-06, 956-35-56, 8 800 250-35-56

ТЕЛЕФОНЫ СЛУЖБЫ ПОДДЕРЖКИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ЭЛЕКТРОННЫХ ТЕРМИНАЛОВ (консультативная помощь по вопросам работы программного и аппаратного обеспечения электронных терминалов).		
время работы	*пн.-пт. с 8.30 до 17.30* *сб., вс. – выходной*	 8(3412)919-772, 919-773

ТЕЛЕФОНЫ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА, ОБСЛУЖИВАЮЩЕГО РАСЧЕТЫ (решение организационных, финансовых и иных вопросов).		
время работы	*пн.-пт. с 8.30 до 17.30* *сб., вс. – выходной*	 8(3412)9-59--862, 959-863

3. Банковская карта (далее по тексту – карта) является собственностью выпустившего ее банка-эмитента и может быть использована для приобретения товаров, получения услуг или снятия наличных денег только законным Держателем карты. Фамилия, имя Держателя должно быть указано на лицевой стороне карты (за исключением неперсонифицированных карт), а образец подписи имеется на панели для подписи. Данные предъявленного держателем удостоверяющего личность документа (фамилия, имя, фотография, подпись) должны соответствовать данным на карте.
4. Карта не может быть передана ее законным Держателем для использования другому лицу, ни при каких обстоятельствах.
5. Под незаконной операцией с картой понимается: использование или попытка использования карты на чужое имя, поддельной карты или подделка самой карты; использование мошеннически полученных бланков счетов и счетов не своего Клиента, нанесение на оттиск с карты дополнительных символов/записей – подделка счета; использование вместо карты чистого пластика с выбитыми на нем или закодированными на магнитной полосе данными с подлинной карты (т. н. «белый пластик»).
6. Принимая карту, работник ТСТ должен следовать следующим правилам:
   6.1. Проверьте срок действия карты;
   6.2. Убедитесь, что карта отвечает международным стандартам, и ее использование не ограничено одной страной или регионом, указанным на карте (например, «Valid only in ...»);

6.3. Убедитесь, что карта не повреждена;
6.4. Проверьте, нет ли признаков подделки карты;
6.5. Проверьте наличие подписи на панели для подписи – без подписи карта не принимается к обслуживанию;
6.6. Убедитесь, что подпись на счете соответствует образцу подписи на карте (кроме операций, совершенных с вводом ПИН-кода);
6.7. Убедитесь, что данные на счете/чеке из электронного терминала совпадают с данными предъявленной карты – возможно их несоответствие в случае подделки магнитной полосы или чипа карты;
6.8. Если на лицевой или оборотной стороне карты нанесена фотография, убедитесь, что она соответствует внешности предъявителя карты.

7. Особенности обслуживания чиповых карт.
7.1. Как правило, все чиповые карты одновременно имеют встроенный чип и магнитную полосу. Такие карты могут обслуживаться на любом терминале, даже если он не предназначен для приема чиповых карт, аналогично обслуживанию карт с магнитной полосой.
7.2. В отдельных случаях чиповая карта может содержать только чип. Такие карты могут обслуживаться только на специально предназначенных для чиповых карт терминалах.
7.3. В любом случае на терминалах, предназначенных для приема чиповых карт, обслуживание чиповых карт необходимо начинать с использования «чип ридера» терминала, при этом кассир должен следовать инструкциям, появляющимся на дисплее терминала.
7.4. Чиповая карта остается в считывающем устройстве терминала на протяжении всей операции и не вынимается из него до момента ее полного завершения. Преждевременное удаление чиповой карты из считывающего устройства прервет выполнение операции.
7.5. Допустимы два метода идентификации Держателей чиповых карт: по подписи или по ПИН-коду. При проведении операции кассир предлагает держателю чиповой карты тот метод идентификации, который предлагается терминалом. При этом кассир не имеет права выбрать иной метод. При идентификации по подписи не требуется ввод ПИН-кода и наоборот. При проведении чиповых транзакций, требующих подписи, процедура ее сверки та же, что и для операций по картам с магнитной полосой.
7.6. Операции, совершаемые с использованием бесконтактного способа проведения платежа, могут проводиться без ввода ПИН-кода или подписи клиента на чеке в случаях, когда сумма операции не превышает лимит, установленный Платежной системой и Банком – эквайером.
7.7. При совершении операции с использованием бесконтактного способа проведения платежа клиент не передает карту кассиру. В случае, когда размер операции превышает лимит, установленный Банком - эквайером, для подтверждения операции требуется ввод ПИН – кода.
7.8. При вводе ПИН-кода необходимо предоставлять держателю максимум возможностей, позволяющих предотвратить компрометацию ПИН-кода.
7.9. Получив отрицательный ответ на авторизационный запрос по чиповой карте, не следует пытаться провести авторизацию повторно по магнитной полосе или каким-либо другим способом. Если получен отрицательный авторизационный ответ, не предусматривающий изъятие карты, нужно попросить клиента оплатить товар в любой другой форме.
7.10. Если в чиповом терминале обслуживается карта с магнитной полосой, не имеющая микропроцессора (то есть карта прокатывается через ридер магнитной полосы), и при этом терминал предлагает обслужить эту карту как чиповую (появляется инструкция «ИСПОЛЬЗУЙТЕ ЧИП»), то это является признаком подделки карты.
7.11. Если к обслуживанию предлагается платежная карта без микропроцессора и, тем не менее, на терминальном чеке распечатывается слово «CHIP» – это также является признаком подделки карты.

8. Особенности обслуживания карт с бесконтактным интерфейсом.
8.1. Карты бесконтактной оплаты могут быть выполнены в различных форм-факторах: в привычном виде пластиковой карты; в виде стикера, приклеенного к любому переносимому предмету (часы, брелок, кольцо, мобильный телефон и т.д.); в виде программного приложения, загруженного в мобильное устройство держателя.
8.2. Как правило, бесконтактные карты, выполненные в виде форм-фактора пластиковой карты, кроме бесконтактного имеют контактный интерфейс: чиповый, магнитная полоса или оба. Такие карты могут обслуживаться в терминалах, поддерживающих хотя бы один из присутствующих на карте интерфейса.

8.3. По бесконтактному интерфейсу карта может быть обслужена только в терминалах, поддерживающих бесконтактный интерфейс, на что указывает напечатанный на терминале специальный индикатор бесконтактной оплаты. При этом операция совершается поднесением карты, выполненной в виде любого форм-фактора, на расстояние 2-3 сантиметра к считывающему устройству терминала, которое на терминале указано специальным знаком бесконтактной оплаты.

8.4. Если предъявитель карты собирается расплатиться по бесконтактному интерфейсу и ваш терминал его поддерживает, тогда проверочные действия, описанные в п.п. 6.1.-6.8. и связанные с предъявлением карты держателем кассиру, не проводятся (за исключением случаев, требующих верификацию по подписи п.6.5. и п.6.8.). При этом необходимо предоставить возможность держателю карты самостоятельно совершить платеж, не забирая карту, выполненную в виде любого форм-фактора, из его рук, а именно: повернуть терминал, закрепленный на поворачивающемся механизме, лицевой стороной к держателю; передвинуть мобильный или стационарный терминал ближе к держателю на удобное для него расстояние; указать держателю карты на терминал бесконтактной оплаты, стационарно закрепленный на кассовом оборудовании или в зоне работы кассира. После этого Держатель карты самостоятельно должен поднести бесконтактную карту к терминалу.

8.5. При совершении операций в размере, превышающем сумму, установленную Платежными системами и проводимую без верификации держателя карты по подписи или по ПИН коду, допустимы три метода верификации держателей бесконтактных карт: по ПИН-коду, по способу верификации держателя карты мобильным устройством держателя (CD CVM метод) или по подписи. При проведении операции кассир предлагает держателю бесконтактной карты тот метод верификации, который предлагается терминалом. При верификации одним способом не требуется дополнительная верификация никаким другим способам. При верификации по подписи убедитесь, что подпись на счете соответствует образцу подписи на карте или на экране мобильного устройства.

9. При малейшем подозрении, что карта является поддельной или предъявлена не ее законным Держателем, необходимо:

9.1. Сделать авторизационный запрос вне зависимости от суммы сделки;

9.2. Обратить внимание, что на поддельные или только что украденные карты может быть дан код авторизации. Получение кода не является основанием для предоставления обслуживания по таким картам.

9.3. Попытаться установить личность Держателя карты, попросив предъявить удостоверяющие личность документы. Идентифицируйте фотографию в документе с личностью предъявителя карты. Личность гражданина России устанавливается по общегражданскому паспорту, заграничному паспорту (обязательно с неистекшим сроком действия и выданному на территории России), водительскому удостоверению; военнослужащего – по удостоверению личности офицера или военному билету. Личность иностранца можно установить по предъявленному национальному паспорту, аккредитационной карточке дипломата, журналиста, бизнесмена.

9.4. При получении авторизационной команды – «REFERRAL A» (изъять карту) и «REFERRAL B» (отказ в обслуживании), необходимо связаться по телефону со службой авторизации Компании и, в случае получения указания «изъять – мошенничество», обязательно потребовать удостоверяющие личность документы.

9.5. Во всех случаях, когда Вы просите предъявить документы, запишите данные (вид документа и его номер) на свободном месте лицевой стороны счета/чека, слипа.

9.6. При установлении факта использования карты на чужое имя или поддельной карты, оформите слип и примите все меры для того, чтобы обеспечить возможность задержания преступника с помощью охраны/сотрудников районных отделений полиции.

9.7. Клиент может непосредственно сообщить о попытке незаконного использования карты по контактным телефонам сотрудникам правоохранительных органов.

Кроме того, может быть использован условный сигнал при запросе в службу голосовой авторизации – «КОД 10», что дает возможность кассиру сообщить о попытке незаконного использования карты, не вызывая подозрений у преступника. Оператор службы авторизации Процессингового центра поможет связаться со службой безопасности и вызвать для Клиента сотрудников полиции.

10. Основания к изъятию карты:

10.1. Получение через электронный терминал и подтверждение службой голосовой авторизации команды банка –«REFERRAL A».

10.2. Предъявление карты на чужое имя (несоответствие подписи лица, предъявившего карту, образцу подписи законного Держателя на оборотной стороне карты и/или несоответствие данных удостоверяющих личность документов данным на карте).

10.3. Наличие признаков подделки карты.

11. ВНИМАНИЕ! Изъятая или найденная карта, вместе с «Отчетом об изъятии карты» по форме Приложения 11 к настоящим Условиям передается в Банк.

Если у Вас есть какие-либо сомнения в правильности Ваших действий или неясные вопросы, служба безопасности или служба авторизации Процессингового центра всегда готовы оказать Вам помощь.

Телефоны уполномоченных подразделений Процессингового центра:

- (495) 234-18-31 – служба безопасности ПЦ (по раб. дням с 9.30 до 18.30);

Служба клиентской поддержки ПЦ (круглосуточно):

- (495) 956-48-06, 956-35-56
- (812) 718-48-94 (для СПб);
- 8 800 250-35-56 – для регионов.

Приложение 3
к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы
АО «Датабанк»

АКТ О ГОТОВНОСТИ ТОРГОВО – СЕРВИСНОЙ ТОЧКИ

г. _____ «_____» _____20__ г.

АО «Датабанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, именуемые в дальнейшем также «Стороны», пришли к соглашению о нижеследующем:

1. Банк подключил оборудование ТСТ Клиента MID_____, TID _____ к сети Процессингового центра.
2. Тестовые операции выполнены успешно, ошибок не выявлено.
3. Персонал Клиента ознакомлен с порядком проведения операций с использованием Онлайн-кассы.
4. Перечень точек Клиента приведен в Таблице 1:

Таблица 1

Название ТСТ	
Адрес местонахождения ТСТ	
MID	
TID	
Модель кассы / серийный номер	
Дата установки	

5. Настоящий Акт составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон, причем все экземпляры имеют одинаковую юридическую силу.

Банк:

_____/_____/

М.П.

Клиент:

_____/_____/

М.П.

Приложение 4
к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы
АО «Датабанк»

АКТ ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ ОБОРУДОВАНИЯ (ОНЛАЙН-КАССЫ)

г. _____ «____» _____ 20 ___ г.

Мы, нижеподписавшиеся, АО «Датабанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующ___ на основании _____, с одной стороны, и _____ «_____», именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», настоящим подтверждаем следующее:

В соответствии с Договором о проведении расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы АО «Датабанк» № _____ от _____ Банк передал, а Клиент получил:

-Онлайн-касса _____ №_____,

- зарядное устройство в количестве 1 шт.

Стороны подтверждают, что оборудование находится в исправном состоянии, комплект пригоден для его эксплуатации в соответствии с назначением. У Клиента отсутствуют замечания по внешнему виду и техническому состоянию оборудования.
Клиент уведомлен о том, Онлайн-касса оснащена eSIM Эвотор. При отсутствии WI-FI подключения в ТСТ, для подключения к интернету необходимо активировать eSIM в Личном кабинете Эвотор. Тариф оплачивается Клиентом самостоятельно.
Настоящий Акт составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

Клиент	**Банк**
_____/_____/	_____/_____/
М.П.	М.П.

Приложение 5
к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы
АО «Датабанк»

АКТ ВОЗВРАТА ОНЛАЙН-КАССЫ

г._____ «____» _____ 20__ г.

Мы, нижеподписавшиеся, АО «Датабанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующ___ на основании _____, с одной стороны, и _____ «_____», именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», настоящим подтверждаем следующее:

Клиент, в соответствии с Договором о проведении расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы АО «Датабанк» № ____ от «__» _____ г. передает, а Банк принимает оборудование:

-Онлайн-касса _____№ _____

- зарядное устройство в количестве ____ шт.,

для изъятия Онлайн-кассы в связи с _____.

ФН не подлежит возврату. Клиент несет ответственность за снятие Онлайн-кассы с регистрационного учета в ФНС.

Клиент	**Банк**
_____/_____/	_____/_____/
М.П.	М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Оборудование принял (ФИО, должность, подразделение) _____
Замечания со стороны Банка _____
_____

Подпись _____ Дата «___» _____20___г.

Приложение 6
к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы
АО «Датабанк»

АО «Датабанк
кл.№ _____

ЗАЯВЛЕНИЕ НА УСТАНОВКУ ОНЛАЙН-КАССЫ

Полное наименование юридического лица или индивидуального предпринимателя (далее –«Клиент»)	
Сокращенное наименование	
ИНН	
ОГРН	
Юридический адрес	
Код ОКАТО	
Код отрасли по ОКПО	
Код отрасли по ОКВЭД	
КПП	
Средняя штатная численность	
Сведения о руководителе Клиента:	
ФИО Руководителя клиента	
Дата рождения	
Паспортные данные Руководителя	
Контактный телефон	
Адрес электронной почты (e-mail)	
Сведения о главном руководителе:	
ФИО главного бухгалтера	
Дата рождения	
Паспортные данные	
Контактный телефон	

Настоящим, прошу АО «Датабанк» (далее – «Банк) зарегистрировать, провести инструктаж и обеспечить всеми необходимыми материалами:

- ❑ новое ТСП
- ❑ доп. точку (ТСТ)
- ❑ перерегистрацию ТСП

Прошу предоставить фискальный накопитель на следующих условиях

❑ ФН предоставляется Банком в рамках Пакета для фискализации. Оплачивается в составе комиссии за подключение Пакета для фискализации в соответствии с Тарифами Банка.

❑ ФН приобретается Клиентом самостоятельно (в случае аренды оборудования без подключения Пакета для фискализации). Настоящим Клиент подтверждает, что обеспечивает наличие действующего ФН, совместимого с Онлайн-кассой, для целей регистрации ККТ в ФНС.

Перечень подключаемых Торгово –сервисных точек (ТСТ):

1. Информация о ТСТ:	
Наименование (на русском языке)	
Наименование (на латинице)	

Адрес местонахождения	
Вид деятельности	
Планируемый оборот в месяц	
Площадь офиса/помещения, кв.м.	
Время работы	
Технические требования к оборудованию:	
Способ связи	❑Wi-fi ❑GPRS
Количество оборудования	
Сведения о контактном лице:	
ФИО	
Контактный телефон	

❑ Даю согласие Банку на передачу информации, указанной в настоящем Заявлении, а также персональных данных контактных лиц партнёрам Банка, привлекаемым для организации предоставления услуг, в рамках требований Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных». Клиент подтверждает, что уведомил указанных лиц о передаче их персональных данных и получил их согласие в установленном законом порядке

❑ Уведомлен о том, что Онлайн-касса идет в комплекте с предустановленной eSIM. При отсутствии WI-FI подключения в ТСТ, для подключения к сети Интернет через мобильную связь необходимо активировать eSIM в Личном кабинете Эвотор. Тариф оплачивается Клиентом самостоятельно.

КЛИЕНТ:

«___» _____ 20___ г. **_____/_____/**

м.п.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявку принял (ФИО, должность, подразделение) _____

Подпись _____ Дата _____ г.

Приложение 7
к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты
товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы
АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКЛЮЧЕНИЕ ОНЛАЙН-КАССЫ

Наименование Клиента_____

ИНН_____

Прошу прекратить предоставление услуги по использованию Онлайн-кассы, включая формирование фискальных документов и передачу данных в ОФД, а также отключить проведение расчетов по операциям оплаты товаров/услуг, совершаемых с использованием указанной Онлайн-кассы в следующих ТСТ:

Наименование ТСТ	
Адрес местонахождения ТСТ	
MID	
TID	

❑ Оборудование, полученное от Банка в пользование по Договору о проведении расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы №_____ от «__» _____г., обязуюсь возвратить Банку в течение 7 (семи) рабочих дней с даты подписания настоящего Заявления в соответствии с условиями возврата, установленными в Приложении 6.1 к Правилам КБО.

❑ Обязуюсь снять Онлайн-кассу с регистрационного учёта в ФНС и предоставить Банку подтверждающий документ не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты подписания настоящего Заявления.

❑ Обязуюсь отключить eSIM Эвотор в случае ее активации не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты подписания настоящего Заявления.

❑ Подтверждаю и согласен с тем, что Комиссия, уплаченная за подключение и обслуживание Пакета для фискализации, возврату не подлежит.

❑ В случае нарушения установленного срока возврата оборудования или непредоставления подтверждающего документа о снятии Онлайн-кассы с учета в ФНС, обязуюсь возместить Банку понесенные расходы (компенсационную плату) в размере, установленном Тарифами Банка.

КЛИЕНТ:

«___» _____ 20___ г. **_____/_____/**

м.п.

ОТМЕТКИ БАНКА

_____

Заявку принял (ФИО, должность, подразделение) _____

Подпись _____ Дата «___» _____20___г.

Приложение 8
к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы
АО «Датабанк»

Заявление о предоставлении Пакета фискализации в рамках Условий проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы

Наименование Клиента:	
ИНН Клиента:	
Номер счета Клиента в Банке	
Реквизиты договора	№ _____ от «___» _____ 20___ г.
Адрес местонахождения ТСТ	
MID	
TID	
Лицо для контактов	
Контактный телефон	
Адрес электронной почты (e-mail)	

Настоящим, прошу АО «Датабанк» (далее – «Банк»), обеспечить подключение Пакета для фискализации включающего:
– предоставление ФН на срок: ❑ 15 месяцев ❑ 36 месяцев (нужное отметить);
– установку и активацию ФН;
– организацию содействия в регистрации/перерегистрации Онлайн-кассы в ФНС;
– организацию содействия в подключения к ОФД;
– иные действия, необходимые для обеспечения функционирования Онлайн-кассы в соответствии с Федеральным законом 54-ФЗ.

Настоящим Клиент подтверждает, что
- ознакомился с Условиями, понимает текст данных Условий, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
- извещен, что услуги, входящие в Пакет для фискализации, могут быть реализованы самостоятельно при наличии соответствующих ресурсов и квалификации;
- подтверждаю, что состав Пакета для фискализации разъяснен мне, решение о его подключении принято добровольно, после ознакомления с условиями самостоятельного выполнения указанных действий;
- извещен о размещении Условий и Тарифов на официальном сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru
- Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия;
- просит списывать оплату Комиссии за предоставление Пакета для фискализации с расчетных счетов, указанных в разделе «Реквизиты, обязательные к заполнению», без распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта) в рублях РФ;
- ознакомлен с условиями невозврата удержанной Комиссии после оказания услуг по подключению Пакета;
- подтверждает наличие действующей УКЭП, необходимой для осуществления электронной регистрации Онлайн-кассы в ФНС;
- Клиент поручает Банку передать информацию, полученные документы и сведения партнерам Банка, привлекаемым Банком, в случаях, необходимых для организации предоставления Пакета для фискализации.

КЛИЕНТ:

«___» _____ 20___ г. **_____/_____/**

м.п.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял (ФИО, должность, подразделение) _____

Клиенту предоставлен ФН: Модель _____ № _____

Подпись _____ Дата «___» _____ г.

Приложение 9
к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы
АО «Датабанк»

Заявление о замене фискального накопителя в рамках Условий проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы

Наименование Клиента:	
ИНН Клиента:	
Номер счета Клиента в Банке	
Реквизиты договора	№ _____ от «___» _____ 20___ г.
Адрес местонахождения ТСТ	
MID	
TID	
Лицо для контактов	
Контактный телефон	
Адрес электронной почты (e-mail)	

Настоящим, прошу АО «Датабанк» (далее – «Банк»), обеспечить замену Фискального накопителя в связи с:
❑ Окончание срока действия ключей фискального признака (криптографического периода)
❑ Заполнение памяти ФН
❑ Истечение срока эксплуатации ФН (____ лет с даты ввода)
❑ Неисправность ФН (акт сервиса №____ от ____/____/20__)
❑ Иное _____

Срок действия нового ФН:
❑ 15 месяцев
❑ 36 месяцев

Настоящим Клиент подтверждает, что
- ознакомился с Условиями, понимает текст данных Условий, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
- оплачивает услуги по установке и регистрации нового ФН в рамках Пакета для фискализации, предоставляемого Банком с привлечением партнеров, в соответствии с действующими Тарифами Банка;
- использование Онлайн-кассы, предоставленной Банком, осуществляется в соответствии с действующим Договором, и является основанием для обращения за заменой ФН;
- извещен о размещении Условий и Тарифов на официальном сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru
- Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия;
- дает согласие на безакцептное (на основании заранее данного акцепта) списание Банком суммы Комиссии за замену ФН, предусмотренную Условиями и Тарифами Банка;
- ознакомлен с условиями невозврата удержанной Комиссии после оказания услуг;
- подтверждает наличие действующей УКЭП, необходимой для осуществления электронной регистрации Онлайн-кассы в ФНС;
- уведомлен о возможности самостоятельного выполнения замены ФН и перерегистрации ККТ в случаях отказа от услуг Банка;
- согласен на передачу сведений, необходимых для оказания услуги, партнерам Банка в объеме, достаточном для выполнения Пакета для фискализации.

КЛИЕНТ:

«___» _____ 20___ г. **_____/_____/**

м.п.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял (ФИО, должность, подразделение) _____

Клиенту предоставлен ФН : Модель _____ № _____

Подпись _____ Дата «___» _____ г.

Приложение 10
к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты
товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы
АО «Датабанк»

Заявление о перерегистрации Онлайн-кассы без замены фискального накопителя в рамках Условий проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием Онлайн-кассы

Наименование Клиента:	
ИНН Клиента:	
Номер счета Клиента в Банке	
Реквизиты договора	№ _____ от «___» _____ 20___ г.
Адрес местонахождения ТСТ	
MID	
TID	
Лицо для контактов	
Контактный телефон	
Адрес электронной почты (e-mail)	

Настоящим, прошу АО «Датабанк» (далее – «Банк»), организовать содействие в перерегистрации Онлайн-кассы в ФНС в связи с:
❑ смена ОФД
❑ смена режима работы Онлайн-кассы (автономный/обычный)
❑ изменение сведений, указанных в карточке регистрации ККТ (например, ФИО и должность ответственного лица, контактные данные)
_____

❑ иная причина _____

Настоящим Клиент подтверждает, что
- ознакомился с Условиями, понимает текст данных Условий, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
- оплачивает Услугу сопровождения перерегистрации Онлайн-кассы в ФНС в рамках заключенного Договора о проведении расчетов с использованием Онлайн-кассы с привлечением партнеров, в соответствии с действующими Тарифами Банка;
- использование Онлайн-кассы предоставленной Банком, осуществляется в соответствии с действующим Договором, и является основанием для обращения с целью получения сопровождения при перерегистрации Онлайн-кассы без замены Фискального накопителя;
- извещен о размещении Условий и Тарифов на официальном сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru
- Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия;
- дает согласие на безакцептное (на основании заранее данного акцепта) списание Банком суммы Комиссии за Услугу перерегистрации Онлайн-кассы без замены ФН, предусмотренную Условиями и Тарифами Банка;
- ознакомлен с условиями невозврата удержанной Комиссии после оказания услуг;
- подтверждает наличие действующей УКЭП, необходимой для осуществления электронной перерегистрации Онлайн-кассы в ФНС;
- уведомлен о возможности самостоятельного выполнения перерегистрации онлайн-кассы в ФНС в случаях отказа от услуг Банка;
- согласен на передачу сведений, необходимых для оказания услуги, партнерам Банка.

КЛИЕНТ:

«___» _____ 20___ г. **_____/_____/**

м.п.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял (ФИО, должность, подразделение) _____

Подпись _____ Дата «___» _____ г.

Приложение 11
к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг
с использованием Онлайн-кассы
АО «Датабанк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗЪЯТИИ КАРТЫ

Тип карты: _____

Номер карты:_____

Срок окончания действия карты:_____

Держатель карты:_____

Причина изъятия: _____

Дополнительная информация: _____

Дата и время изъятия карты: "____"_____ 20__г. ____: ____

.....

Отчет составлен
наименование Клиента: _____

Ф.И.О. _____

Телефон: _____

Подпись: _____

Дата составления отчета: “___” _____20__г.

Приложение 12
к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг
с использованием Онлайн-кассы
АО «Датабанк»

СОГЛАШЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ
Договора о проведении расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием онлайн-кассы АО «Датабанк» №_____ от _____

г. Ижевск «____ » _____20__ года

_____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице директора _____, действующего на основании _____, и Акционерное общество «Датабанк», именуемое в дальнейшем БАНК, в лице _____, действующего на основании _____, именуемые в дальнейшем также “Стороны”, заключили настоящее соглашение о нижеследующем:

1. По взаимной договоренности Стороны приняли решение о расторжении Договора о проведении расчетов по операциям оплаты товаров/услуг с использованием онлайн-кассы АО «Датабанк» **№_____ от _____** (в дальнейшем именуемый – Договор) с **«____» _____.**
2. Стороны договорились, что Предприятие перечисляет Банку абонентскую плату за пользование онлайн-кассой и сетью в размере **_____, в том числе НДС - 22%,** на счет **№ _____** Банка в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента подписания сторонами настоящего Соглашения.
3. Предприятие возвращает Банку POS – терминал по акту возврата в течение 7(Семи) рабочих дней с момента подписания настоящего Соглашения.
4. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента подписания его Сторонами и является неотъемлемой частью Договора.
5. Настоящее Соглашение составлено в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

6.ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

ПРЕДПРИЯТИЕ _____ Юридический адрес_____ ИНН _____ ОКАТО _____ ОГРН _____ р/с _____ в _____ Тел.: _____	БАНК АО «Датабанк» 426076, г. Ижевск, ул. Ленина, 30 ИНН 1835047032, КПП 184101001 к/с 30101810900000000871 в Отделении - ОКЦ № 9 ВВГУ Банка России БИК 042202884, ОГРН 1021800000090 ОКПО 9269011 Тел. (3412)919-100, факс 510-966 www.databank.ru
_____/_____ М.П.	_____/_____ М.П.

Приложение 7
к Правилам комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк»

УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ ОПЛАТЫ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ (ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГ) АО «ДАТАБАНК»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Авторизация -** процедура получения разрешения от Банка-эмитента или иного юридического лица, действующего от его имени, на проведение операции по Банковской карте в Интернет-магазине.

1.2. **Аппаратно-программный комплекс (далее – АПК) -** специализированный аппаратно-программный комплекс Банка, предназначенный для проведения Авторизации карт через сеть Интернет и осуществляющий обработку и маршрутизацию Транзакций от Интернет-магазина в Банк-эмитент по защищенным сетям, осуществляющий технологическое взаимодействие между Клиентом, Покупателем, Оператором и Банком при совершении Операций. АПК Банка – электронное средство платежа (платежный интегратор), связывающий всех участников платежной операции, обеспечиваемый партнером Банка – Интернет-Эквайрером – Акционерное общество «Предпроцессинговый расчетный центр» (Uniteller), ИНН 7718696387.

1.3. **Банк –** АО «Датабанк».

1.4. **Банк-эквайрер –** кредитная организация, являющаяся участником Платежной системы и осуществляющая расчеты с Клиентом по Операциям оплаты Товаров/услуг, совершенных с использованием Банковских карт.

1.5. **Банк-эмитент -** кредитная организация, являющаяся участником Платежной системы и осуществляющая эмиссию Банковских карт.

1.6. **Банковская карта (Карта) -** платежная карта, электронное средство платежа, выпущенное Банком-эмитентом и предназначенное для совершения безналичных расчетов, либо Реквизиты Карты.

1.7. **Дата совершения транзакции** - дата совершения Держателем карты операции оплаты с использованием Банковской карты при приобретении товаров/услуг в Интернет-магазине Клиента.

1.8. **Держатель карты (Держатель) –** физическое лицо - владелец Банковской карты.

1.9. **Договор** - об оказании услуг по проведению расчетов по операциям оплаты в сети Интернет (интернет-эквайринг), заключаемый между Банком и Клиентом и состоящий из Правил КБО, настоящих Условий, Тарифов Банка и Заявления о присоединении, акцептованного Банком.

1.10. **Заказ** - совокупность данных о Товаре/услуге, в том числе его характеристики и стоимость, приобретаемом Покупателем у Клиента в Интернет-магазине, а также данные Покупателя.

1.11. **Заявление о присоединении -** Заявление о присоединении к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты Товаров/услуг в сети Интернет, совершенным с использованием карт (интернет-эквайринг) (далее по тексту – Условия), по форме Приложения 1 к настоящим Условиям.

1.12. **Интернет-магазин** - программно-аппаратный комплекс Клиента, имеющий уникальный адрес (сайт) в сети Интернет, или приложение Клиента (программное обеспечение) для мобильных телефонов, обеспечивающие предоставление на странице Клиента в сети Интернет или в Приложении Клиента сведений о Товарах/услугах Клиента, а также продажу Товаров/услуг Клиента Покупателям.

1.13. **Интернет-эквайринг** - деятельность Банка, включающая в себя осуществление расчетов с Клиентом по операциям оплаты Товаров/услуг, совершенным Покупателями с использованием банковских карт/ее реквизитов в Интернет-магазинах Клиента, указанных в Заявке на обслуживание (изменение параметров) Интернет-магазинов Клиента (Приложение 2 к настоящим Условиям).

1.14. **Клиент -** юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель (ИП), являющиеся резидентами РФ и принимающие Карты в качестве средства оплаты Товаров/услуг на основании Условий.

1.15. **Код Авторизации -** буквенно-цифровой код, подтверждающий успешное проведение Авторизации.

1.16. **Личный кабинет Клиента** - специализированный раздел на сайте Процессингового центра по адресу https://lk.uniteller.ru/login/, в котором авторизованные пользователи Клиента получают информацию о состоянии расчетов, платежных транзакциях и т.д. в соответствии с настоящим Договором.

1.17. **Оператор** - Оператор электронных денежных средств, или эквайрер по расчетам с использованием Карты, или кредитный Оператор, обеспечивающий возможность Держателей осуществлять Операции.

1.18. **Операция –** перевод денежных средств в счет оплаты товаров/услуг Клиента, совершаемый Покупателем с использованием Карты в Интернет-магазине Клиента.
1.19. **Операция «Возврат платежа» –** операция, инициируемая Банком-эмитентом в соответствии с правилами Платежной системы, оспаривающим предъявленную Банком-эквайрером Операцию. Результатом операции «Возврат платежа» является списание денежных средств со счета Банка-эквайрера и зачисление на счет Банка-эмитента.
1.20. **Операция «Возврат покупки»** – операция, оформляемая в торгово-сервисной точке при возврате Товаров/отказе от услуг, оплаченных с использованием Карты, следствием которой является возврат суммы операции на Карту Покупателя.
1.21. **Отмена Авторизации -** процедура отмены успешной Авторизации в случае, если Операция по Карте не завершена.
1.22. **Платежная система** - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств между счетами Банковских карт (международные платежные системы MasterCard Worldwide и Visa International, либо платежная система «Мир»).
1.23. **Покупатель** - Держатель карты, осуществляющий Заказ, а также оплату товаров (услуг) в Интернет-магазине Клиента с помощью Карты.
1.24. **Получатель** - лицо, получающее Товары/услуги Клиента. Получателем может быть как Покупатель, так и любое другое лицо, определенное Покупателем для получения Товара/услуги.
1.25. **Реверсивная транзакция -** финансово-информационное сообщение, которое Банк-эквайрер направляет в Платежную систему для отмены ранее направленной Операции (например, в случае ошибочного предъявления Операции). В результате обработки этого сообщения происходит списание денежных средств со счета Банка-эквайрера и зачисление их на счет Банка-эмитента (на Карту Держателя).
1.26. **Реквизиты карты** – номер Карты, срок действия Карты, данные владельца карты (при необходимости), CVV2/CVC2/ППК2 (для Карт ПС Visa International/ MasterCard Worldwide/МИР соответственно).
1.27. **Сервер Банка** - составная часть АПК, представляющая собой компьютер, подключенный к сети Интернет, на котором выполняется программное обеспечение, управляющее доступом ко всем ресурсам или к части ресурсов сети.
1.28. **Список запретов IP-адресов** - список IP-адресов, с которых прием реквизитов карт может быть запрещен Банком согласно Договору.
1.29. **Стандарт PCI DSS** (Payment Card Industry Data Security Standard) – стандарт защиты информации, разработанный иностранными Платежными системами и используемый их участниками при обмене информацией в рамках проведения Операций, совершенных с использованием Карт.
1.30. **Стоп-лист**- перечень Банковских карт, по которым авторизация и обработка платежей Банком не производится.
1.31. **Счет Клиента** - расчетный счет Клиента в АО «Датабанк», используемый для расчетов в рамках Договора.
1.32. **Тарифы Банка (Тарифы) –** тарифы комиссионного вознаграждения, утвержденные Банком, действующие на дату оказания услуги (осуществления операции).
1.33. **Технология 3D-Secure** – процедура аутентификации Покупателя, как Держателя карты, на основании данных банковской карты и одноразового пароля или секретного кода, предоставленного Банком - эмитентом Держателю карты для расчетов в Интернет-магазине.
1.34. **Товар/услуга** – товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, реализуемые Клиентом с использованием Интернет-магазина.
1.35. **Транзакция** - инициируемая Держателем карты последовательность действий Держателя карты и других участников платежной системы, в результате которых Держатель карты получает доступ к счету (остатку на Карте) с целью его изменения (дебетования или кредитования). В рамках настоящего Договора под совершенной транзакцией понимается только та транзакция, информация о которой поступила в Банк.
1.36. **Условия** - Условия проведения расчетов по операциям оплаты в сети Интернет (интернет-эквайринг) АО «Датабанк».
1.37. **Chargeback (Чарджбэк)** - финансовая претензия Банка-эмитента Банку-эквайреру о возврате суммы транзакции.
1.38. **IP-адрес** - уникальный цифровой номер, идентифицирующий компьютер в течение сеанса работы в сети Интернет.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Заключение Договора о проведении расчетов по операциям оплаты в сети Интернет (интернет-эквайринг) между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям проведения расчетов по операциям оплаты в сети Интернет (интернет-эквайринг) АО «Датабанк» (далее – Условия), в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Условиям по форме Приложения 1 к Условиям.

2.2. Настоящие Условия, Тарифы Банка, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом Заявление о присоединении к Условиям в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором об оказании услуг по проведению расчетов по операциям оплаты в сети Интернет (интернет-эквайринг) (далее – Договор).

2.3. Заявление о присоединении к Условиям заполняется и подписывается Клиентом в двух экземплярах.

2.4. В целях заключения с Банком Договора Клиент также предоставляет Банку полный комплект документов, указанных в Перечне документов, необходимых для заключения договора банковского счета соответствующего вида (размещается на Сайте Банка). При необходимости Банк вправе запросить дополнительные документы и информацию. В случае если Клиент использует расчетный счет, открытый в Банке, предоставление документов, указанных в настоящем пункте, не требуется.

2.5. Договор считается заключенным со дня принятия (акцепта) Банком Заявления о присоединении к Условиям.

2.6. Заключенный ранее между Банком и Клиентом договор об оказании услуг по проведению расчетов по операциям оплаты в сети Интернет (интернет-эквайринг) на иных, чем данные, условиях (при наличии такого договора) утрачивает силу с момента присоединения Клиента к настоящим Условиям. В рамках исполнения Договора стороны руководствуются Условиями.

2.7. Банк вправе отказаться от акцепта Заявления о присоединении к Условиям без объяснения причин.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Настоящий Договор определяет порядок и условия взаимодействия Сторон при осуществлении Покупателями Операций оплаты Товаров/услуг в Интернет-магазине Клиента с использованием Карты, а также порядок расчетов между Сторонами по Операциям.

3.2. Клиент организует в качестве средства оплаты Товаров/услуг прием Карт Платежных систем, согласно Заявке на обслуживание (изменение параметров) Интернет-магазинов Клиента (Приложение 2 к настоящим Условиям).

3.3. Клиент поручает Банку (процессинговому центру) обеспечить Покупателям возможность проведения Операций посредством АПК в сети Интернет и осуществлять информационное и технологическое взаимодействие в соответствии с условиями Договора, а также обеспечить выплату возмещения по проведенным Операциям на Счет Клиента в соответствии с условиями Договора.

3.4. Клиент обеспечивает возможность использования Карт в качестве средства платежа за Товары/услуги, реализуемые им в Интернет-магазине, а Банк обязан обеспечить возможность проведения Авторизации по Операциям оплаты Покупателей, совершаемым с использованием Карты в Интернет-магазине Клиента, а также осуществлять расчеты по указанным операциям.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Обеспечить возможность проведения Авторизации по Операциям оплаты с использованием Карты, совершаемым Покупателями в Интернет-магазине Клиента, с учетом требований, установленных настоящим Договором и в полном соответствии с условиями правил соответствующих Платежных систем и действующим законодательством.

4.1.2. Обеспечивать перевод на Счет Клиента денежных средств в валюте РФ в размере суммы каждой операции оплаты с использованием Карты не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой совершения Транзакции, совершенной Покупателем в Интернет-магазине, за вычетом комиссионного вознаграждения Банка, установленного настоящим Договором.

4.1.3. В течение 10 рабочих дней, следующих за датой заключения Сторонами настоящего Договора, предоставить тестовый доступ к АПК с целью установки взаимодействия и настройки сайта Клиента для работы с АПК. В случае успешного проведения тестовых Транзакций осуществить подключение Интернет-магазина Клиента к АПК. Подключение Интернет-магазина Клиента к АПК и готовность

осуществлять техническое взаимодействие с Банком в соответствии с Договором оформляется Актом ввода в эксплуатацию (Приложение 6 к настоящим Условиям), подписываемым Сторонами.

4.1.4. Осуществлять консультирование Клиента в отношении правил обслуживания банковских карт и иных платежных средств, а также мер безопасности.

4.1.5. Обеспечить Клиенту доступ к Личному кабинету на сайте Процессинга.

4.1.6. По требованию Банк может оформлять и направлять Клиенту Акты сверки данных на бумажном носителе не чаще 1 (одного) раза в месяц.

4.1.7. По требованию Клиента организовывать сверку данных об оказанных Банком Клиенту услугах.

4.1.8. Обеспечивать возврат стоимости Товара/услуги на счет Покупателя, с которого осуществлялась оплата возвращаемого Товара/услуги, на основании Заявления Клиента об удержании денежных средств по операции возврата Товара/услуги (Приложение 8 к настоящим Условиям) в порядке и на условиях, предусмотренных Приложением 7 к настоящим Условиям.

4.1.9. Обеспечить конфиденциальность и не разглашать другим лицам сведения по операциям Клиента, данные Карты Покупателей, персональные данные по Транзакциям, проведение которых обеспечивает Банк, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.1.10. В случае прекращения обслуживания банковских карт какой-либо Платежной системы уведомить об этом Клиента в письменном виде незамедлительно.

4.2. **Банк имеет право:**

4.2.1. Удерживать из сумм, подлежащих перечислению Клиенту по настоящему Договору, следующие суммы:

4.2.1.1. оспоренные Транзакции (возвратные платежи), удержанные (или которые могут быть удержаны) с Банка в результате получения претензии (Chargeback) со стороны Банка-эмитента, если указанная претензия возникла по причине несоблюдения Клиентом требований настоящего Договора или правил Платежных систем. В случае невозможности удержания сумм оспоренных Транзакций за счет денежных средств, подлежащих перечислению Клиенту, последний обязан возместить Банку суммы указанных Транзакций;

4.2.1.2. оспариваемые Покупателем Транзакции в случае неподтверждения Клиентом факта отправки, получения (оказания) Получателю(ем) Товара/услуг, соответствующих Заказу Покупателя.

4.2.1.3. реверсивные Транзакции;

4.2.1.4. комиссии Банка в соответствии с настоящим Договором;

4.2.1.5. подлежащие возврату на основании Заявления Клиента об удержании денежных средств по операции возврата Товара/услуги (Приложение 8 к настоящим Условиям);

4.2.1.6. суммы операций, по которым установлен факт совершения мошеннических действий со стороны работников Клиента;

4.2.1.7. денежные средства, ошибочно зачисленные на счет Клиента;

4.2.1.8. штрафы или убытки, предусмотренные разделом 7 Условий и/или возникшие у Банка, в том числе в результате применения к нему штрафных санкций в соответствии с правилами Платежных систем или привлечения Банка к гражданской или административной ответственности судебными органами или уполномоченными органами государственной власти вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору.

4.2.1.9. суммы операций, ранее переведенные на счет Клиента, по которым Клиент не предоставил документы в соответствии с пунктом 5.1.7, 5.1.8. Условий.

4.2.2. В случае возникновения задолженности перед Банком приостанавливать возмещения в адрес Клиента до момента полного погашения задолженности.

4.2.3. При невозможности удержать суммы, указанные в пункте 4.2.1 Условий, из сумм, подлежащих последующему перечислению Клиенту, списывать денежные средства со счетов Клиента, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения (на основании заранее данного акцепта). Заранее данный акцепт считается предоставленным Банку в силу Договора.

4.2.4. Отказать в проведении Авторизации при совершении платежа по Карте в следующих случаях:

4.2.4.1. совершения операции по Карте, занесённой в Стоп-лист;

4.2.4.2. запрос на проведение авторизации производится не с адреса Интернет-магазина Клиента в сети Интернет, указанного в Заявке Клиента;

4.2.4.3. ввода реквизитов карты с компьютера, имеющего текущий IP-адрес, поставленный в список запретов IP-адресов либо в список запретов масок IP-адресов.

4.2.5. Приостановить обработку Транзакций до выяснения обстоятельств в случаях:

4.2.5.1. если количество Chargeback по Клиенту превысит 20 (двадцать) штук в месяц;

4.2.5.2. нарушения Клиентом требований настоящего Договора;

4.2.5.3. если Операции вызывают у Банка подозрение относительно их правомерности.
Информирование Клиента о приостановлении обработки Транзакций осуществляется Банком путем направления письменного уведомления за два рабочих дня до приостановления посредством почтовой/факсимильной/электронной связи по реквизитам Клиента, указанным в Заявлении о присоединении к Условиям.
4.2.6. Проверять соблюдение Клиентом требований настоящего Договора.
4.2.7. Требовать от Клиента предоставления информации (копий документов), предусмотренных п.5.1.13. Договора.
4.2.8. Без предварительного согласования с Клиентом предоставлять соответствующей Платежной системе запрашиваемую последней информацию о Клиенте и Договоре.
4.2.9. Обратиться в правоохранительные органы и предоставить всю необходимую для производства проверки (предварительного расследования) информацию об уже выявленных противоправных действиях либо о возможных в будущем противоправных действиях в сфере электронной коммерции.
4.2.10. В целях выявления операций, вызывающих подозрение относительно их правомерности, осуществлять мониторинг (анализ) Операций, а также Товаров/услуг, реализуемых Клиентом через Интернет-магазин.
4.2.11. Отказывать в проведении и приостанавливать операции, замораживать (блокировать) денежные средства в случаях и порядке, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ.
4.2.12. Запрашивать у Клиента необходимые документы и информацию, которые Банк вправе требовать в соответствии с действующим законодательством РФ.
4.2.13. Проверять любую предоставляемую информацию о Клиенте, его уполномоченных лицах, иных лицах, которые вправе давать обязательные для Банка распоряжения по счетам, об операциях Плательщиков.
4.2.14. В одностороннем порядке прекратить проведение Авторизации и/или расторгнуть настоящий Договор в соответствии с Условиями.
4.2.15. Не возмещать Клиенту суммы Операций, проведенных с нарушением настоящего Договора.
4.2.16. Обращаться в Банк-эмитент для проверки правомерности Операции.
4.2.17. В одностороннем порядке вносить изменения в Условия путем публикации информации на официальном сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до введения в действие указанных изменений.
4.2.18. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка, изменять порядок расчета и уплаты комиссионного вознаграждения, уведомив об этом Клиента путем публикации информации на официальном сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления изменений в силу.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. **Клиент обязуется**:
5.1.1. Соблюдать положения и требования Договора и Правил Платежных систем, иные требования действующего законодательства, в том числе в сфере защиты прав потребителей.
5.1.2. Принимать к оплате банковские карты, предусмотренные настоящим Договором.
5.1.3. Оплачивать услуги Банка по выполнению расчетов по Операциям, совершенным с использованием Карт в соответствии с разделом 6 Договора.
5.1.4. Не допускать превышения цен на Товары/услуги, реализуемые через Интернет-магазин, оплата которых может производиться по картам, над ценами на те же Товары/услуги, реализуемые через Интернет-магазин, оплата которых может производиться иными способами.
5.1.5. Размещать в Интернет-магазине изображения с логотипами Платежных систем, Карты которых принимаются клиентом к оплате, а также информацию о возможности осуществления Операций с использованием Карты.
5.1.6. Использовать для целей настоящего Договора только АПК Банка. Исключить несанкционированный доступ к программному обеспечению. Не передавать третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, документы по Операциям, инструктивные материалы, предоставленные Банком.
5.1.7. Хранить документы по Операциям оплаты Товаров/услуг Клиента, совершенным с использованием Карты, в течение трех лет с даты совершения Операции и передавать их копии в Банк по его запросу в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса.
5.1.8. В течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса Банка направить в Банк описание обстоятельств проведения Операции в ТСТ в письменной форме.

5.1.9. Соблюдать правила и порядок совершения Транзакций, предусмотренные Приложением 3 к настоящим Условиям, а также Порядок возврата денежных средств при возврате Покупателем Товара/услуги (Приложение 7 к настоящим Условиям).
5.1.10. Приостановить проведение платежей с использованием Карты в Интернет-магазине в срок, установленный в уведомлении Банка (п.4.2.5 Договора), до окончательного выяснения обстоятельств и возобновить прием платежей с использованием Карты после получения соответствующего уведомления от Банка.
5.1.11. Обеспечить конфиденциальность и неразглашение информации об Операциях, персональных данных Покупателей по Транзакциям, осуществляемым через Интернет-магазин Клиента, а также всей переданной Банком Клиенту документации/информации по настоящему Договору.
5.1.12. Соблюдать требования, предъявляемые к оформлению сайта Интернет-магазина (Приложение 4 к настоящим Условиям). Клиент несет ответственность за информацию, размещенную на сайте Интернет-магазина.
5.1.13. В порядке, установленном в пункте 4.1.6. Условий, получать информацию о сверках по оказанным Банком услугах.
В течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за датой получения Клиентом сверки данных в соответствии с п. 4.1.7 Условий, заявить о своем несогласии с указанной информацией, а также о суммах денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на счет Клиента.
5.1.14. Незамедлительно извещать Банк в письменной форме обо всех обстоятельствах, способных повлиять на надлежащее исполнение настоящего Договора, в том числе:
- для индивидуальных предпринимателей: об изменении фамилии, имени, отчества, паспортных данных, перемене адреса постоянного места жительства (места пребывания, места фактического проживания), о лицах, обладающих правом подписи документов, связанных с исполнением Договора, изменении иных сведений, необходимых для исполнения Договора, с предоставлением подтверждающих документов;
- для юридических лиц: об изменении организационно-правовой формы, наименования, адреса юридического лица, почтового адреса, внесении изменений в учредительные документы, о смене единоличного исполнительного органа и иных лиц, обладающих правом подписи документов, связанных с исполнением Договора, о принятом уполномоченным органом решении о реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала, изменении вида деятельности, изменении иных сведений, необходимых для исполнения настоящего Договора, с предоставлением подтверждающих документов.
5.1.15. Информировать Банк в письменном виде об изменении адреса Интернет-магазина в сети Интернет, направив в Банк Заявку на регистрацию/изменение данных об Интернет-магазине Клиента не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до наступления соответствующего события.
5.1.16. Прекратить совершение операций с использованием Карты не позднее даты расторжения Договора, а также удалить с сайта Интернет-магазина Клиента всю информацию (в том числе логотипы) о Банке, Платежных системах, а также иную информацию, размещенную в Интернет-магазине, иных ресурсах Клиента в рамках Договора.
5.1.17. Предоставлять Банку достоверные и действительные на момент предоставления сведения, информацию и документы в соответствии с Договором и действующим законодательством РФ.
5.1.18. Незамедлительно извещать Банк в письменной форме об отмене доверенностей, выданных третьим лицам (представителям) на совершение любых операций (сделок), связанных с обслуживанием Банком Счета Клиента, действий, связанных с Авторизацией переводов Покупателей.
5.1.19. Передавать Банку информацию, содержащую персональные данные работников Клиента, только при наличии согласия субъекта персональных данных на их обработку, в т.ч. передачу третьим лицам. До передачи персональных данных Клиент обязано уведомить своих работников о передаче их персональных данных в Банк в связи с исполнением настоящего Договора.
5.1.20. Проводить Операции с использованием Карты и оформлять документы по Операциям в соответствии с Условиями и Приложениями к ним и нести ответственность за правильность указанной в документах информации.
5.1.21. Применять меры противодействия мошенничеству при совершении Операций.
5.1.22. В случае привлечения Провайдера предоставить Банку копию заключенного с ним договора.
5.1.23. Самостоятельно знакомиться и обеспечивать соответствие Клиента требованиям стандарта PCI DSS.
5.1.24. В течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса передавать в Банк документы, подтверждающие соответствие Клиента стандарту PCI DSS (в том числе, ежеквартальные и ежегодные результаты сертифицированных аудиторских проверок, а также анкету участника на соответствие стандарту PCI DSS).

Запросы Банка могут быть направлены на почтовые адреса и адреса электронной почты Клиента, указанные в Заявлении о присоединении к Условиям.

5.2. **Клиент имеет право:**

5.2.1. Приступить к проведению Операций с использованием Карт со дня подписания Сторонами Акта ввода в эксплуатацию по форме Приложения 6 к настоящим Условиям.

5.2.2. Получать от Банка консультации по порядку подключения Интернет-магазина к АПК Банка, а также по порядку проведения Транзакций.

5.2.3. Устанавливать максимальную сумму Заказа на основании анализа регистрационных данных Покупателей и опыта реализации Товаров/услуг через Интернет-магазин.

5.2.4. Ссылаться на возможность обслуживания карт в собственных рекламных материалах, предварительно письменно согласовав с Банком, выпускать рекламную продукцию с торговыми марками Платежных систем, при условии, что торговая марка используется только в качестве уведомления об обслуживании карт.

6. РАСЧЕТЫ МЕЖДУ СТОРОНАМИ

6.1. Расчеты между Банком и Клиентом по Договору осуществляются в рублях РФ.

6.2. Размер комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком с Клиента за осуществление расчетов по операциям, совершенным с использованием Платежных средств, определяется Тарифами Банка. Комиссионное вознаграждение рассчитывается из суммы каждого авторизованного перевода.

6.3. Банк удерживает сумму комиссии, причитающейся ему согласно п. 6.2. Условий, из суммы денежных средств, подлежащих перечислению Клиенту в соответствии с п. 4.1.2 Условий.

6.4. За осуществление расчетов по Операциям «возврат покупки», «возврат платежа» и Реверсивным транзакциям плату за выполнение расчетов Банк не взимает. В этом случае плата, удержанная Банком при обработке первоначальной Операции, не возвращается.

6.5. В случае если суммы денежных средств, подлежащих перечислению Клиенту в соответствии с п. 4.1.2 Условий, недостаточно для удержания суммы по Операциям «возврат покупки», «возврат платежа» и Реверсивным транзакциям, Банк осуществляет списание указанной суммы с любого банковского счета, открытого в Банке.

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

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с условиями Договора и законодательством.

7.2. Банк не несет ответственности за невозможность проведения Авторизации Операций/за искажение информации при проведении Авторизации Операций при причине сбоя в работе программного обеспечения и каналов электронной связи, находящихся вне контроля Банка.

7.3. Клиент обязуется возместить Банку в полном объеме убытки, возникшие у него в результате применения к Банку штрафных санкций в соответствии с правилами Платежных систем, привлечения Банка судебными органами или уполномоченными органами государственной власти к ответственности в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по настоящему Договору, в том числе и после расторжения Договора.

7.4. В случае нарушения Клиентом требования п.5.1.4. Условий Банк направляет в адрес Клиента письменное уведомление об устранении нарушения в установленный в уведомлении срок.

В случае неустранения нарушения в установленный Банк вправе потребовать от Клиента уплатить Банку штраф в размере 10 000 (десяти тысяч) рублей за каждый случай нарушения.

7.5. В случае нарушения Клиентом обязательств, предусмотренных п.5.1.9. настоящих Условий, Клиент обязан возместить Банку причиненные таким нарушением убытки в полном объеме, кроме того Банк вправе потребовать от Клиента уплатить Банку штраф в размере 10 % (десяти процентов) от суммы соответствующей Транзакции.

7.6. В случае нарушения Клиентом обязательств, предусмотренных п. 5.1.11., 5.1.17., 5.1.18. настоящих Условий, Клиент обязан возместить Банку причиненные таким нарушением убытки в полном объеме, кроме того Банк вправе потребовать от Клиента уплатить Банку штраф в размере 10 000 (десяти тысяч) рублей за каждый факт допущенного нарушения Условий.

7.7. Суммы штрафов, предусмотренных п.п.7.4.-7.6. настоящих Условий, в случае их предъявления Банком Клиенту, могут быть удержаны Банком из сумм, подлежащих перечислению на счет Клиента в

соответствии с Договором, по истечении 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем направления Банком Клиенту письменного уведомления об удержании штрафа.

7.8. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя по настоящему Договору обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти и обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности или препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по Договору, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в возможно короткий срок после возникновения этих обстоятельств.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

8.1. Договор заключается на неопределенный срок.

8.2. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив Клиента не менее, чем за 5 (пять) рабочих дней в следующих случаях:

8.2.1. в случае неоднократного нарушения Клиентом условий Договора, Правил Платежных систем, требований законодательства при исполнении Договора;

8.2.2. в случае отсутствия Операций в рамках Договора в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев;

8.2.3. в случае закрытия Счета Клиента в Банке;

8.2.4. при наличии в отношении Клиента информации о его возможной причастности к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе, полученной из международных или иностранных источников (SDNlist).

8.3. Стороны вправе расторгнуть Договор путем направления другой Стороне письменного уведомления за 60 (шестьдесят) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

8.4. В случае расторжения Договора Стороны должны не позднее даты его расторжения произвести все взаиморасчеты и платежи. Расчеты, в случае выставления Банку претензий Платежными системами или Банками-эмитентами, осуществляются также после даты расторжения Договора.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора являются Договор, законодательство, правила, стандарты и рекомендации Платежных систем при условии их не противоречия законодательству.

Любые условия и положения Договора, которые противоречат положениям Правил Платежных систем (как известных в момент заключения Договора, так и разработанных в будущем), должны быть приведены в соответствие с Правилами.

9.2. В случае противоречия какого-либо из условий настоящего Договора условиям Правил соответствующих Платежных систем, Правила Платежных систем имеют преимущественное значение.

В случае прекращения обслуживания Банком карт какой-либо Платежной системы положения Договора, касающиеся порядка взаимодействия Сторон при совершении операций с этими картами, считаются недействующими с даты, указанной в соответствующем уведомлении Банка согласно п. 4.1.10 настоящего Договора.

9.3. Все Приложения к настоящим Условиям являются их неотъемлемой частью.

9.4. Каждая из Сторон настоящего Договора обеспечивает согласие своих клиентов – физических лиц на обработку их персональных данных в рамках настоящего Договора, а также обеспечивает безопасность обработки таких данных в соответствии с действующим законодательством. В том числе, указанные требования обеспечиваются Клиентом в соответствии с требованиями к его сайту, изложенными в Приложении 4 к настоящим Условиям.

9.5. Заключением настоящего Договора Клиент - юридическое лицо подтверждает наличие согласия своих уполномоченных лиц, на осуществление Банком обработки персональных данных указанных лиц в соответствии с «Политикой обеспечения безопасности персональных данных при их обработке в АО «Датабанк», размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.databank.ru, в целях исполнения настоящего Договора. Клиент подтверждает свое согласие получать от Банка информацию о продуктах Банка, а также иную информацию рекламного и не рекламного характера

любым способом, в том числе посредством сетей связи. Уполномоченные лица Клиента уведомлены об обработке Банком их персональных данных.

Согласие субъектов персональных данных действует до момента его отзыва в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. В случае несоответствия действительности указанных в тексте настоящего пункта Договора гарантий Клиента о наличии у него письменного согласия его уполномоченных лиц на обработку их персональных данных в указанных целях, все расходы и убытки, которые может понести Банк в связи с обращением указанных лиц за защитой своих прав, в полном объеме возлагаются на Клиент.

9.6. Клиент заверяет, что реализация Товаров/услуг в Интернет-магазине Клиента осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ.

9.7. При изменении организационно-правовой формы одной из Сторон права и обязанности по Договору переходят ее правопреемнику, определенному в установленном законодательством порядке.

9.8. Инструктивные материалы, касающиеся предмета Договора, включая дополнения и изменения Приложений к Договору, становятся обязательными к исполнению со следующего рабочего дня за днем получения их Клиентом, если не указаны иные сроки их ввода в действие.

9.9. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои обязанности и/или права по Договору третьим лицам без письменного согласования с другой Стороной, за исключением случая, предусмотренного п. 9.7. настоящего Договора.

9.10. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучения ответа на претензию в указанный срок, спор между Сторонами подлежит передаче на рассмотрение в суд в порядке, установленном действующим законодательством по месту нахождения Банка.

9.11. При возникновении претензий со стороны Держателя карты или его Банка-эмитента по поводу необоснованности списания средств с Карты Держателя в пользу Клиента Банк принимает меры по урегулированию спорных вопросов, руководствуясь правилами Платежных систем и действующим законодательством РФ. При подтверждении неправомочности оспариваемой Транзакции, возникшей вследствие нарушения работниками Клиента условий настоящего Договора, Клиент обязан возместить Банку сумму оспариваемой Транзакции, а Банк имеет право удержать эту сумму, подлежащих перечислению Клиенту в соответствии с настоящим Договором.

10. ПРИЛОЖЕНИЯ

К настоящим Условиям прилагаются:

10.1. **Приложение 1.** Заявление о Присоединении к Условиям расчетов по операциям оплаты в сети Интернет (интернет - эквайринг)АО «Датабанк».

10.2. **Приложение 2.** Заявка на обслуживание (изменение параметров) Интернет-магазина Клиента.

10.3. **Приложение 3.** Правила и порядок проведения транзакций при осуществлении платежей по картам в Интернет-магазине Клиента.

10.4. **Приложение 4.** Требования к оформлению сайта Интернет-магазина Клиента.

10.5. **Приложение 5.** Порядок интеграции Интернет-магазина Клиента с АПК Банка.

10.6. **Приложение 6.** Акт ввода в эксплуатацию.

10.7. **Приложение 7.** Порядок возврата денежных средств при возврате Покупателем товара/услуги.

10.8. **Приложение 8.** Заявление об удержании денежных средств по операции возврата товара/услуги.

Приложение 1
к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты
в сети Интернет (интернет-эквайринг) АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к Условиям расчетов по операциям оплаты в сети Интернет (интернет - эквайринг) АО «Датабанк»

1. Данные о Заявителе

Наименование Клиента:	
ИНН Клиента:	
Адрес Клиента:	
Номер счета Клиента в Банке:	
Лицо для контактов:	
Контактный телефон:	Факс:
Адрес электронной почты (e-mail):	
Лицо для контактов по претензионной работе:	
Контактный телефон:	Факс:
Адрес электронной почты (e-mail):	

Подключаемые сайты:

1. http :// _____. ❑Сайт, ❑iOS ❑Android, ❑Другие
2. http://. ❑Сайт, ❑iOS ❑Android, ❑Другие
3. http://. ❑Сайт, ❑iOS ❑Android, ❑Другие
4. http://. ❑ Сайт, ❑iOS ❑Android, ❑Другие

Заполнив и подписав настоящее Заявление в соответствии со статьей 428 ГК РФ, прошу на Условиях проведения расчетов по операциям оплаты в сети «Интернет» (интернет-эквайринг) АО «Датабанк» заключить Договор об оказании услуг по проведению расчетов по операциям оплаты в сети «Интернет» (интернет-эквайринг).

Подписывая настоящее заявление подтверждаю, что ознакомлен/ознакомился и согласен с требованиями Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк», Условий проведения расчетов по операциям оплаты в сети «Интернет» (интернет-эквайринг) АО «Датабанк» и Тарифами банковского обслуживания, размещенными на сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru.

_____ _____ _____

должность подпись инициалы, фамилия

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял, идентификацию Клиента (его представителя (ей)) осуществил, документы, необходимые для заключения договора, проверил	_____ *дата принятия заявления и комплекта документов* _____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
В приеме Заявления отказано по причине _____ _____	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
❑ заявление акцептовал ❑ в акцепте заявления отказано	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы* Доверенность, на основании которой действует работник Банка: _____ «_____» _____ 20 ___ года м.п.
Договору присвоен номер (заполняется при заключении Договора)	_____

Экземпляр настоящего Заявления Клиент получил:

«____»_____ 20__ года _____ _____
подпись *инициалы, фамилия*

Приложение 2
к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты
в сети Интернет (интернет-эквайринг) АО «Датабанк»

ЗАЯВКА НА ОБСЛУЖИВАНИЕ (ИЗМЕНЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ) ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНОВ КЛИЕНТА

	Данные Интернет-магазина Клиента:	
Наименование Клиента		
Место нахождения	Индекс:	
Фактический адрес	Индекс:	
Адрес электронной почты Интернет-магазина Клиента		
ИНН / КПП		
Код ОКАТО		
Код по ОКПО		
Код отрасли по ОКВЭД		
Р/с Интернет-магазина Клиента		
Банк Интернет-магазина Клиента		
К/с и БИК банка Интернет-магазина Клиента		
Данные руководителя Интернет-магазина Клиента:		
Ф.И.О.		
Должность		
Телефон	код города:	код города:
Факс	код города:	код города:
Данные главного бухгалтера Интернет-магазина Клиента:		
Ф.И.О.		
Должность		
Телефон	код города:	код города:
Факс	код города:	код города:
Ответственное лицо по картам:		
Ф.И.О.		
Должность		
Телефон	код города:	код города:

Факс	код города:	код города:
Дополнительная информация		
Основной вид деятельности		
Данные Интернет-магазина Клиента (в случае обслуживания нескольких Интернет-магазинов необходимо продублировать данный раздел для каждого)		
Наименование Интернет-магазина		
Адрес Интернет-магазина, указанный на сайте	Индекс:	
Контактное лицо (Ф.И.О., телефон)		
Адрес сайта в Интернете		
Вид деятельности		
Категории Товаров (работ, услуг), реализуемые через Интернет-магазин		

Руководитель Интернет-магазина Клиента _____ /_____/
М.П. (подпись)

Приложение 3
к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты
в сети Интернет (интернет-эквайринг) АО «Датабанк»

ПРАВИЛА И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТРАНЗАКЦИЙ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЛАТЕЖЕЙ ПО КАРТАМ В ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНЕ КЛИЕНТА

1. Каждому Заказу Интернет-магазин Клиента присваивает уникальный номер. Учет Заказов производится программными средствами в базе данных Интернет-магазина.
2. Обязательным условием оплаты Заказа является его регистрация, для чего Покупатель осуществляет заполнение соответствующей регистрационной формы, в которой должна быть указана следующая информация:
a. номер Заказа;
b. дата, время;
c. ФИО Покупателя, его адрес (при необходимости e-mail), телефон;
d. перечень товаров (услуг);
e. периодичность и сроки предоставления услуг (при продаже услуг);
f. стоимость товаров (услуг);
g. способ доставки (курьерская служба, почтой и т.п.) и стоимость доставки;
h. общая стоимость Заказа, включающая в себя стоимость доставки;
i. данные Получателя (если Покупатель и Получатель не одно лицо): ФИО, адрес, e-mail (при необходимости) и телефон.

При этом Покупателю должна быть предоставлена возможность проверить указанные им данные и подтвердить или отказаться от Заказа.

3. При подтверждении Покупателем намерения оплатить Заказ Интернет-магазин переадресует Покупателя с помощью MPI плагина на защищенный сервер Банка. Ввод реквизитов Карты осуществляется только на защищенной странице сервера Банка исключительно лично Покупателем. Одновременно на сервер Банка передается код Интернет-магазина, номер и сумма Заказа.

4. Запрос на авторизацию суммы Заказа производится Покупателем на сервере Банка путем указания реквизитов карты Покупателя (номер карты, срок действия) а также дополнительный код проверки подлинности платежа - CVV2/CVC2). Идентификация Покупателя осуществляется по стандарту 3-D Secure. В случае если идентификация Покупателя по стандарту 3-D Secure прошла неуспешно, банк-эмитент отказывает в проведении операции.

Если карта Покупателя не поддерживает стандарт 3-D Secure, в банк-эмитент адресуется запрос на авторизацию платежа на сумму Заказа только по данным карты Покупателя, в том числе по дополнительному коду проверки подлинности платежа (CVV2/CVC2) в соответствии с правилами Платежных систем.

5. Банк проверяет корректность формата введенных Покупателем реквизитов карты в соответствии с требованиями иностранных Платежных систем, а также право Интернет-магазина на проведение транзакции в соответствии с Заявкой на регистрацию и проводит авторизацию в установленном соответствующими Платежными системами порядке.
6. При получении отказа на проведении операции от банка - эмитента Банк направляет соответствующее уведомление об отказе Интернет-магазину и Покупателю с указанием причин отказа. При положительном результате авторизации сервер Банка передает соответствующее уведомление Интернет-магазину и Покупателю.

В уведомлении Банка о результатах авторизации, направляемом Клиенту, также указывается номер платежа (payment ID), присвоенный Банком.

7. После получения подтверждения об успешной авторизации суммы Заказа Клиент осуществляет доставку товара (предоставление услуги).

Приложение 4
к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты
в сети Интернет (интернет-эквайринг) АО «Датабанк»

ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ САЙТА ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНА КЛИЕНТА

1. Наличие на сайте актуальной информации о Клиенте:
1.1. наименование, ОГРН, ИНН/КПП;
1.2. юридический и почтовый адреса;
1.3. банковские реквизиты;
1.3. контактные данные (телефоны, e-mail адреса и др.), по которым Покупатель может связаться со службой поддержки Интернет-магазина;
1.4. данные лицензии на осуществляемую деятельность (при необходимости лицензирования деятельности Клиента).
2. Документы, необходимые для совершения сделки между Клиентом и Покупателем по приобретению товаров/услуг в соответствии с действующим законодательством.
3. Наличие логотипов стандарта безопасности 3-D Secure

«VerifiedbyVisa» в платежной системе VISA International

«*MasterCard SecureCode»* в платежной системе MasterCard Worldwide

«MIRAccept» в платежной системе «Мир».

Логотипы в обязательном порядке должны быть размещены на Главной странице и платежной странице (страница, где Покупатель нажимает кнопку «ОПЛАТИТЬ»). Кроме того, Банк рекомендует размещать логотипы на страницах, сопровождающих оформление Покупателем Заказа, а также регистрацию Покупателя на сайте.

4. Наличие логотипов:

Кроме того, должна быть размещена ссылка на сайт Банка: www.databank.ru.

5. Сайт Интернет-магазина должен содержать информацию:
5.1. о потребительских характеристиках реализуемых товаров/услуг с указанием цены, при этом цена товара/слуги при оплате Заказа с помощью Карты не должна отличаться от цены товара/услуги, оплачиваемой иным способом;
5.2. о процедурах Заказа товара/услуги;

5.3. о способах, процедурах и сроках доставки товаров;
5.4. о распределении ответственности между Клиентом и организацией, осуществляющей доставку товара;
5.5. о процедурах оплаты с использованием карт, в том числе указание типов карт, принимаемых к оплате;
5.6. о процедурах возврата/обмены товара, а также возврата денежных средств;
5.7. о наличии каких-либо ограничений в обслуживании;
5.8. о необходимости дачи согласия на обработку персональных данных физического лица с активной гиперссылкой, переадресующей лицо на страницу сайта с текстом об условиях обеспечения персональных данных лица, например, по следующему образцу:
«Нажимая кнопку «Продолжить», я подтверждаю свою дееспособность, даю согласие на обработку своих персональных данных. Подробнее о защите персональной информации»
6. Запрещается размещение информации о продаже следующих товаров/услуг:
6.1. продукции порнографического и эротического содержания, в том числе развлечения для взрослых ("Adult Entertainment", секс-шоп, женский и мужской эскорт);
6.2. лекарственных препаратов, БАДов, наркотических веществ;
6.3. алкогольных и табачных изделий;
6.4. продукции, пропагандирующей насилие, межнациональную рознь, терроризм;
6.5. услуг по знакомству через сеть «Интернет», брачных услуг;
6.6. программного обеспечения без наличия договоров с поставщиками или разработчиками данного ПО, подтверждающие лицензию и разрешение продавать в сети «Интернет»;
6.7. услуг брокерских и консалтинговых компаний;
6.8. игорный бизнес;
6.9. благотворительность, взносы, пожертвования;
6.10. иные товары/услуги, запрещенные или ограниченные в обороте правилами иностранных платежных систем и законодательством РФ.
7. Сайт Интернет-магазина не должен располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга (например, narod.ru), а также не должен содержать ссылок или баннеров сайтов, ссылок баннерных сетей, предлагающих/рекламирующих вышеуказанные товары/услуги, и должен иметь статический IP-адрес.
8. Все страницы, которые связаны с работой Интернет-магазина, должны находиться под единым доменным именем.

Приложение 5
к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты
в сети Интернет (интернет-эквайринг) АО «Датабанк»

ПОРЯДОК ИНТЕГРАЦИИ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНА КЛИЕНТА С АПК БАНКА

1. Подготовка к интеграции с АПК Банка.

1.1. Клиенту предоставляется набор программных решений, который представляет собой файлы библиотек для различных систем (PHP, Java, asp) с возможностью подключения и тестирования платежных операций между Интернет-магазином и АПК Банка.

1.2. Перед началом реального функционирования Интернет-магазина Клиенту необходимо выполнить работы по программированию интерфейса взаимодействия Интернет-магазина в соответствии с требованиями, установленными Условиями.

1.3. Клиенту рекомендуется создавать в рамках реализации интерфейса взаимодействия Интернет-магазина с АПК Банка механизм журналирования передаваемых данных, облегчающий сопровождение системы и быструю диагностику возникающих проблем.

2. Проведение тестовых транзакций.

2.1. Для проведения тестовых транзакций Клиент предоставляет Банку адреса и данные доступа к тестовой версии Интернет-магазина.

2.2. Банк выполняет серию тестов на высланной Клиентом тестовой версии Интернет-магазина, проверяет корректность формирования авторизационных запросов и правильность функционирования механизмов приема и обработки авторизационных ответов при различных значениях кода завершения транзакции.

3. Оценка результатов тестирования.

3.1. Банк оценивает корректность реализации тестовой версии Интернет-магазина на основании анализа электронных журналов АПК Банка, в которых фиксируются все передаваемые данные между АПК Банка и тестовой версией Интернет-магазина.

3.2. По итогам тестирования Банк уведомляет Клиент о его результатах.

3.3. При возникновении ошибок Клиент проводит оценку реализации Интернет-магазина на основании оценки корректности кодов ответов, полученных при выполнении тестов, а также анализа электронных журналов Интернет-магазина. Затем Клиент производит исправление настроек Интернет-магазина, устраняя выявленные замечания, и оповещает Банк о дополнительном тестировании.

3.4. При положительном результате тестирования Стороны подписывают Акт ввода в эксплуатацию.

4. Безопасность обмена информацией между АПК Банка и Интернет-магазином Клиента, а также безопасность хранения конфиденциальных данных держателя карты обеспечивается с помощью протоколов шифрования и передачи данных HTTPS. Обработка полученных от Интернет-магазина конфиденциальных данных производится процессинговым центром в соответствии с требованиями безопасности, предъявляемыми Платежными системами к процессинговым центрам.

Приложение 6
к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты
в сети Интернет (интернет-эквайринг) АО «Датабанк»

Типовая форма

АКТ ВВОДА В ЭКСПЛУАТАЦИЮ

г. _____ **«___» _____ 20____г.**

Акционерный общество «Датабанк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые Стороны,

в соответствии с Условиями проведения расчетов по операциям оплаты в сети Интернет (интернет – эквайринг) АО «Датабанк» в рамках Договора №____ от «___»_____20___г. (далее - Договор) подтверждают, что Интернет-магазин Клиента

Наименование	Адрес в сети Интернет
на русском языке:	
латинскими буквами:	

подключен к АПК Банка и готов к эксплуатации.
Реализация интерфейса Интернет-магазина на дату подписания настоящего Акта осуществлена Клиентом в соответствии с требованиями Договора.z

Тестовые транзакции проведены успешно, ошибок не выявлено.
Замечаний к техническому взаимодействию Интернет-магазина Клиента и АПК Банка Стороны не имеют.

БАНК: **КЛИЕНТ:**

_____/_____/ _____/_____/

Приложение 7
к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты
в сети Интернет (интернет-эквайринг) АО «Датабанк»

ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРИ ВОЗВРАТЕ ПОКУПАТЕЛЕМ ТОВАРА (УСЛУГИ)

1. При возврате Покупателем товара (отказа от работ, услуг), оплаченного в Интернет-магазине с использованием банковской карты, Клиенту необходимо учитывать, что денежные средства возвращаются на Карту Покупателя (на Карту, с которой осуществлялась оплата возвращаемого товара (услуги), поэтому Клиенту запрещается производить выдачу наличных денег Покупателю за возврат товара (отказа от работы, услуги), оплаченного с использованием Банковской карты.
2. При возврате Покупателем товара, оплаченного с использованием Банковской карты в Интернет-магазине Клиента, для обмена на товар, стоимость которого равна стоимости возвращаемого товара, возврат денежных средств Покупателю не производится.

При возврате Покупателем товара, оплаченного с использованием Банковской карты в Интернет-магазине Клиента, для обмена на товар, стоимость которого выше или ниже стоимости возвращаемого товара, стоимость возвращаемого товара возвращается Покупателю, а новый товар оплачивается самостоятельно.

3. Для возврата денежных средств, уплаченных Покупателем за товар, Клиент направляет в Банк Заявление об удержании денежных средств по операции возврата товара (услуги) (Приложение 7 к Условиям, далее - Заявление) в письменном или электронном виде.

Если Покупатель сообщил Клиенту реквизиты своей Карты, Клиент вправе перечислить соответствующую сумму денежных средств на указанную Карту.

4. Возврат стоимости товара на Карту Покупателя осуществляется Банком:

4.1. за счет удержания денежных средств из сумм, подлежащих перечислению Клиенту в соответствии с Договором;

4.2. путем перечисления на Карту Покупателя суммы денежных средств в полном объеме, указанном в Заявлении Клиента (частичное перечисление денежных средств на Карту Покупателя не производится);

4.3. в течение 3(трех) рабочих дней, следующих за днем получения Банком Заявления, при условии достаточности сумм, подлежащих перечислению Клиенту и находящихся в распоряжении Банка, для перечисления Покупателю.

В случае недостаточности сумм, подлежащих перечислению Клиенту, для возврата стоимости товара на Карту Покупателя, Банк осуществляет удержание до момента, когда удержанных денежных средств станет достаточно для осуществления возврата стоимости товара на Карту Покупателя.

Приложение 8
к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты
в сети Интернет (интернет-эквайринг) АО «Датабанк»

ОБРАЗЕЦ

Начальнику _____
АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ об удержании денежных средств по операции возврата товара (услуги)

№_____ от « ____» _____ 20_

_____
(наименование Клиента)

в лице _____
(должность и Ф.И.О. представителя Клиента)

просит удержать из денежных средств, подлежащих перечислению Клиенту в соответствии с заключенным между Клиентом и АО «Датабанк» Договором № _____ от«____» _____ 20_____г. в рамках Условий проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг в сети интернет с использованием карт (интернет-эквайринг) АО «Датабанк», и вернуть на карту Покупателя сумму в размере

_____
(цифрами и прописью)

по операции, совершенной в Интернет-магазине __ _____
(наименование и адрес в сети Интернет)

со следующими реквизитами:

№ платежа (payment ID)	№ заказа	Дата операции	Сумма операции	Сумма к возврату

Причина удержания денежных средств: _____ _____

_____ _____ _____
(должность) *(подпись)* *(Фамилия и инициалы)*

Приложение 8
к Правилам комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк»

УСЛОВИЯ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ НА УСЛОВИЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПАКЕТОВ УСЛУГ АО «ДАТАБАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия (далее по тексту настоящего раздела - «Условия») определяют порядок открытия, обслуживания и закрытия Банком расчетного счета в российских рублях, а также предоставление иных продуктов и услуг в рамках Пакета услуг.
1.2. Предоставление продуктов и услуг в рамках Пакета услуг осуществляется Банком за плату (комиссионное вознаграждение) в соответствии с Тарифами Пакета услуг, действующими на момент предоставления услуги.
1.3. Условия открытия, обслуживания и закрытия расчетного счета, а также предоставление иных продуктов и услуг регулируются соответствующими Приложениями к настоящим Правилам либо предоставляются Банком на основании отдельных договоров и (или) соглашений.
1.4. Наименование и объем услуг, включаемых в Пакет услуг определяется Тарифами Банка.
1.5. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия, действующие Пакеты услуг, в том числе: включать/исключать отдельные услуги, изменять лимиты операций/услуг, изменять размер и порядок уплаты комиссионного вознаграждения за Пакет услуг, отменять действующие Пакеты услуг, изменять Тарифы Банка, с уведомлением об этом Клиента путем публикации информации на официальном сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления изменений в силу.
В случае внесения Банком изменений в установленный Клиенту Пакет услуг при отсутствии письменного Заявления Клиента об изменения тарифного плана на дату вступления в силу таких изменений, Банк продолжает обслуживание Клиента на измененных условиях.
1.6. В случае отмены Банком установленного Клиенту Пакета услуг при отсутствии заявления Клиента о смене тарифного плана на дату прекращения действия Пакета услуг, обслуживание Клиента автоматически переводится на стандартные Тарифы Банка.
1.7. Во всем, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Правилами и действующим законодательством РФ.

2. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

2.1. Подключение к Пакету услуг производится Клиентом посредством проставления соответствующей отметки в Заявлении о комплексном обслуживании в рамках расчетно-кассового обслуживания либо в Заявлении о смене тарифного плана (в случае наличия такой возможности по условиям Пакета услуг).
2.2. Обязательным условием обслуживания Клиента в рамках Пакета услуг является наличие у Клиента в Банке расчетного счета в российских рублях либо его открытие (при отсутствии), а также заключение Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания.
2.3. Клиент может подключить ранее открытый расчетный счет в российских рублях к Пакету услуг, заполнив Заявление о смене тарифного плана, если это предусмотрено условиями Пакета услуг.
2.4. В рамках Пакета услуг не открываются и не обслуживаются счета, в отношении которых устанавливается специальный режим его использования.
2.5. Счета Клиентов, находящихся в процедуре несостоятельности (банкротства), а также в процессе ликвидации, не могут быть открыты/переведены на обслуживание в рамках Пакета услуг. В случае, если в отношении Клиента введена процедура несостоятельности (банкротства) либо принято решение о ликвидации, действие Тарифного плана по Пакету услуг автоматически прекращается в день окончания текущего месяца, в котором Банку стало известно о введении процедуры несостоятельности (банкротства) либо принятии решения о ликвидации в отношении Клиента, обслуживание Клиента переводится на Тарифы Банка.
2.6. В рамках одного Пакета услуг Клиенту может обслуживаться только один расчетный счет.

3. ОПЛАТА УСЛУГ

3.1. Клиент подтверждает, что на момент подписания Заявления о предоставлении комплексного обслуживания в рамках расчетно-кассового обслуживания либо Заявления о смене тарифного плана он

ознакомлен и согласен с действующими Тарифами банковского обслуживания, Тарифами Пакета услуг и условиями взимания Банком платы за оказываемые Клиенту услуги в рамках заключенного Договора.
3.2. Стоимость Пакета услуг включает в себя общую стоимость продуктов и услуг, предоставляемых в рамках Пакета услуг. Комиссии за отдельно оплачиваемые услуги, включенные в Пакет услуг, взимаются по мере совершения операций в соответствии с Тарифами Банка.
По услугам, включенным в Пакет услуг и осуществляемых Клиентом в пределах устанавливаемого лимита (при наличии), комиссия по Тарифам Банка не взимается. В случае превышения Клиентом установленных лимитов по количеству операций/услуг, комиссионное вознаграждение за сверхлимитные операции/услуги уплачивается Клиентом дополнительно по итогам календарного месяца либо по мере получения сверхлимитной услуги в соответствии с Тарифами Пакета услуг и/или Тарифами Банка.
Стоимость Пакета услуг не включает в себя стоимость товаров/услуг, предоставляемых Банком Клиенту на основании иных договоров, в том числе агентских, и подлежат оплате Клиентом отдельно.
3.3. Оплата Пакета услуг взимается Банком за каждый календарный месяц в порядке и в размере, установленных Тарифами Пакета услуг. Месяц подключения к Пакету услуг и последний месяц действия Пакета услуг принимаются за полный календарный месяц, независимо от фактической даты подключения к Пакету услуг и смены Тарифного плана или расторжения Договора, и подлежат оплате в полной сумме.
3.4. Оплата Пакета услуг за первый месяц осуществляется Клиентом в день подключения к Пакету услуг. Оплата Пакета услуг за следующие месяцы взимается Банком не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, предшествующего месяцу использования Пакета услуг.
3.5. При неоплате Клиентом Пакета услуг за очередной месяц и при отсутствии на счетах Клиента достаточных денежных средств для оплаты Пакета услуг, в том числе по причине наличия на счете ограничений распоряжения денежными средствами, подключение к Пакету услуг автоматически прекращается и обслуживание Клиента с текущего месяца осуществляется по стандартным Тарифам Банка.
3.6. В случае смены Пакета услуг с первого числа следующего календарного месяца, плата за первый месяц по другому Пакету услуг взимается Банком не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, предшествующего месяцу использования нового Пакета услуг.
В случае смены Пакета услуг с даты подключения нового Пакета услуг, плата за первый месяц осуществляется Клиентом в день подключения к Пакету услуг.
3.7. В случае отказа Клиента от Пакета услуг и/или закрытия Счета, в том числе по инициативе Банка, до истечения оплаченного месяца, уплаченное Банку комиссионное вознаграждение возврату не подлежит.
3.8. При отсутствии операций по Счету и/или операций в рамках Договора об оказании услуг по проведению расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг), а также в случае осуществления операций/получения услуг в количестве менее установленного Пакетом услуг лимита, уплаченное Банку комиссионное вознаграждение за Пакет услуг уменьшению/возврату не подлежит.
3.9. Исполнение Клиентом обязательств по оплате услуг Банка может осуществляться безналичным расчетом в форме перевода денежных средств со Счета, а также иных расчетных счетов Клиента, открытых в Банке или в иных банках на основании расчетного (платежного) документа (платежного требования, инкассового поручения или иного распоряжения), применяемого в рамках соответствующей формы безналичных расчетов (далее – платежный документ), либо в ином порядке, не противоречащем действующему законодательству РФ.
3.10. При недостаточности денежных средств на Счете, денежные средства списываются с иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке (кроме банковских счетов, по которым в соответствии с законодательством РФ запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту).
В случае если валюта иного банковского счета, с которого производится списание денежных средств, отлична от валюты задолженности Клиента по оплате комиссионного вознаграждения, Банк осуществляет конвертацию денежных средств в сумме, эквивалентной сумме задолженности Клиента по курсу Банка России на день осуществления конвертации денежных средств.
Подписывая заявление о подключении Пакета услуг, Клиент дает согласие (акцепт) на списание денежных средств со Счета, открытого в Банке (если списание денежных средств в счет оплаты услуг Банка предусмотрено режимом счета), который представлен Клиентом Банку без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка (в том числе банковского ордера).

Приложение 9
к Правилам комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов в АО «Датабанк»

УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В АО «ДАТАБАНК»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Агент Клиента** - Банк, получивший право от ОПКЦ СБП на регистрацию Клиентов в СБП и выполнению в СБП поручений Клиента, в том числе предоставление в ОПКЦ СБП достоверных сведений о Клиенте и его ТСП с целью их регистрации.
1.2. **Банк –** АО «Датабанк».
1.3. **Банк-плательщика** - кредитная организация, являющаяся участником платежной системы Банка России (Системы быстрых платежей), в которой Плательщик имеет открытые счета.
1.4. **Договор** - Договор об оказании услуг по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей, заключаемый между Банком и Клиентом и состоящий из Правил КБО, настоящих Условий, Тарифов Банка и Заявления о присоединении, акцептованного Банком.
1.5. **Заявление о присоединении -** Заявление о присоединении к Условиям оказании услуг по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей по форме Приложения №1 к настоящим Условиям.
1.6. **Клиент -** юридическое лицо, индивидуальный предприниматель (ИП), а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющее в Банке открытый расчетный счет, осуществляющее реализацию Товаров и использующее СБП в качестве платежного средства за реализуемые Товары для физических лиц на основании Договора.
1.7. **Мобильное приложение Плательщика** – организационно-техническая система дистанционного банковского обслуживания физических лиц Банка-плательщика, которая предоставляет доступ к счетам Плательщика и Операциям по ним в любое время с Мобильного устройства.
1.8. **Мобильное устройство** – устройство (смартфон, планшет и т.п.), удовлетворяющее требованиям по работе с Мобильным приложением.
1.9. **Операция** – перевод денежных средств Плательщиком Клиенту с использованием СБП. Операция совершается в рублях РФ.
1.10. **Операция «возврат платежа» –** операция, инициируемая Клиентом с целью возврата на счет Плательщика денежных средств, списанных с его банковского счета на основании ранее совершенной Операции по оплате Товара.
1.11. **ОПКЦ СБП** – организация, выполняющая функции операционного и платежного клирингового центра при выполнении операции СБП – АО «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»).
1.12. **Плательщик** - физическое лицо, намеренное приобрести Товар Клиента в ТСП с использованием СБП.
1.13. **Правила и Стандарты СБП –** Правила платежной системы Банка России и Стандарты ОПКЦ СБП, регулирующие порядок взаимодействия участников СБП и осуществления Операций.
1.14. **Система быстрых платежей (СБП) -** сервис платежной системы Банка России, предоставляющий Плательщикам возможность осуществления перевода денежных средств Клиентам в российских рублях для оплаты приобретаемых Товаров, в том числе с использованием QR-кода.
1.15. **Счет Клиента** - расчетный счет Клиента в АО «Датабанк», используемый для расчетов в рамках Договора.
1.16. **Товар** - товары, работы, услуги и результаты интеллектуальной деятельности, реализуемые Клиентом в Торгово-сервисном предприятии.
1.17. **Торгово-сервисное предприятие (ТСП) –** торгово-сервисная точка Клиента, осуществляющая реализацию Товаров и использующая СБП в качестве платежного инструмента для расчетов за реализуемые Товары.
1.18. **Условия -** Условия оказании услуг по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей в АО «Датабанк».

1.19. **QR – код –** монохромное двухмерное изображение, содержащее платежную информацию, которая может быть раскодирована с помощью камеры на Мобильном устройстве. Формат и структура информации соответствует требованиям к QR-коду СБП.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Условиям.
2.2. Заявление о присоединении к Условиям заполняется и подписывается Клиентом в двух экземплярах.
2.3. Договор считается заключенным со дня принятия (акцепта) Банком Заявления о присоединении к Условиям.
2.4. Услуга предоставляется юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющим открытый Счет Клиента в Банке.
2.5. Доступ Клиента к услугам СБП осуществляется после регистрации Банком Клиента, Счета Клиента и ТСП в ОПКЦ СБП.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.2. Настоящий Договор определяет порядок и условия взаимодействия Банка и Клиента по организации переводов денежных средств от Плательщиков в адрес Клиента через Систему быстрых платежей (СБП), в рамках которого:
3.1.1. Клиент использует в качестве платежного средства за реализуемые Товары СБП и оформляет документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и/ или настоящим Договором.
3.1.2. Банк в соответствии с условиями Договора осуществляет перевод на Счет Клиента денежных сумм по Операциям, совершенным Плательщиками.
3.1.3. Банк как Агент Клиента организует взаимодействие с ОПКЦ СБП с целью регистрации Клиента, Счета Клиента и ТСП, передает регистрационные данные необходимые для проведения операций через ОПКЦ СБП, предоставляет в ОПКЦ СБП данные для формирования QR-кодов, выполняет иные действия по организации взаимодействия Клиента с ОПКЦ СБП.

4. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ТОВАРА В ТСП КЛИЕНТА

4.1. Оплата Товара в ТСП Клиента осуществляется Плательщиком посредством считывания QR-кода, предоставляемого Плательщику Клиентом в момент совершения операции.
4.2. В СБП используются QR-коды двух типов – статические, не предполагающие автоматическую дифференциацию кода в зависимости от суммы, типа Товара, отдела ТСП, кассира и т.д., и динамические, которые формируются при совершении каждой покупки Товара с учетом суммы Товара и других параметров.

Оплата Товара с применением динамического QR-кода осуществляется при наличии технической возможности у Банка оказать данную услугу.

4.3. Статический QR-код содержит информацию об идентификаторе Клиента и предоставляется Клиенту на основании Заявлений по форме Приложений №2, №3 к Условиям. Клиент предоставляет Плательщику статический QR-код в момент совершения операции. Оплата Товара осуществляется в следующем порядке:
– Плательщик сканирует QR-код в Мобильном приложении Плательщика с помощью своего Мобильного устройства;
– Плательщик вводит сумму оплаты Товара (при необходимости) и подтверждает оплату;
– Плательщик получает информацию о совершении Операции согласно соответствующим договорным отношениям с Банком-плательщика;
– Клиент получает информацию от Банка об успешности Операции.
4.4. Динамический QR-код формируется для каждой Операции по соответствующим параметрам. Оплата Товара с применением динамического QR-кода осуществляется в следующем порядке:

– Клиент запрашивает у Банка динамический QR-код непосредственно перед оплатой Плательщиком Товара с указанием суммы стоимости Товара;
– полученный динамический QR-код Клиент предоставляет Плательщику;
– Плательщик сканирует QR-код в Мобильном приложении Плательщика с помощью своего Мобильного устройства и подтверждает оплату;
– Плательщик получает информацию о совершении Операции согласно соответствующим договорным отношениям с Банком-плательщика;
– Клиент получает информацию от Банка об успешности Операции.

4.5. Возврат Товара Плательщиком Клиенту.

При возврате Товара Плательщиком Клиенту Клиент вправе вернуть сумму стоимости (часть суммы) Товара любым разрешенным законодательством Российской Федерации способом: наличными денежными средствами, безналичным банковским переводом. ОПКЦ СБП вводит Операцию «возврат платежа» только для удобства Плательщика и Клиента и не обязывает Клиента использовать этот тип операции.

Возврат стоимости Товара Плательщику через СБП осуществляется при наличии технической возможности у Банка в следующем порядке:

-Плательщик и Клиент согласуют возврат суммы стоимости Товара (части суммы стоимости), оплаченной с использованием СБП;

-Клиент через Банк инициирует запрос на Операцию «возврат платежа» на основании Заявления на обработку Операции «Возврат платежа» (Приложение №4 к Условиям);

-ОПКЦ СБП проверяет запрос на Операцию «возврат платежа» и отправляет в Банк. Банк подтверждает ОПКЦ СБП возможность совершения возврата;

-ОПКЦ СБП формирует распоряжение на возврат и отправляет в Банк. Банк подтверждает ОПКЦ СБП возможность списания денежных средств;

-ОПЦК СБП проводит расчеты и информирует Банк и Банк-плательщика о совершении возврата;

-Банк запрашивает у ОПКЦ СБП статус возврата и информирует Клиента о возврате суммы стоимости Товара. Банк-плательщика информирует Плательщика в соответствии с действующими между ними договорными отношениями.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Осуществлять регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП последовательно в три этапа:

1) Регистрацию данных Клиента в ОПКЦ СБП;

2) Регистрацию Счета Клиента в ОПКЦ СБП;

3) Регистрацию данных ТСП Клиента в ОПКЦ СБП.

5.1.2. Сообщать Клиенту о результатах каждого этапа регистрации в ОПКЦ СБП. Способ информирования определяет Банк в соответствии с Общими положениями Правил КБО.

5.1.3. Предоставлять в ОПКЦ СБП по запросу Клиента данные для формирования QR-кода, сообщать о результатах формирования QR-кода и передавать данные успешно сформированного QR – кода для Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, Правилами и Стандартами СБП и общими положениями Правил КБО.

5.1.4. Обеспечивать передачу информации между ОПКЦ СБП и Клиентом в целях проведения Операций.

5.1.5. Обеспечить своевременное информирование Клиента о результатах совершения Операции. Способ информирования определяет Банк в соответствии с общими положениями Правил КБО.

5.1.6. Обеспечить перечисление сумм Операций Клиенту за вычетом платы за выполнение расчетов в порядке, установленном Условиями и Тарифами Банка.

5.1.7. Предоставлять от Клиента в ОПКЦ СБП информацию об изменении идентификационных данных Клиента (в том числе, данные по ТСП Клиента), предоставленных в соответствии с п. 6.1.3. Условий.

5.1.8. Осуществлять консультирование Клиента по вопросам оказания услуг по настоящему Договору.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Запрашивать у Клиента документы, подтверждающие правомерность проведения Операций.

5.2.2. Отказать Клиенту в проведении Операции «возврат платежа» в случае невозможности списания соответствующей суммы операции со Счета Клиента (недостаточность денежных средств по Счету Клиента; арест, иные ограничения по Счету Клиента; отсутствие технической возможности у Банка).

5.2.3. Удерживать из сумм, подлежащих перечислению Клиенту по Договору, без возврата ранее удержанной платы за выполнение расчетов, без дополнительного распоряжения Клиента следующие суммы:
5.2.3.1. комиссии Банка в соответствии с настоящим Договором;
5.2.3.2. суммы Операций «возврат платежа»;
5.2.3.3. суммы операций, ранее переведенные на Счет Клиента, по которым Клиент не предоставил копии документов в соответствии с пунктом 5.1.14 настоящих Условий;
5.2.3.4. суммы операций, ранее переведенные на Счет Клиента, если установлено, что при проведении операции допущены нарушения Условий;
5.2.3.5. суммы операций, по которым Банком установлено совершение мошеннических действий со стороны Клиента;
5.2.3.6. суммы, ошибочно перечисленные на Счет Клиента;
5.2.3.7. суммы операций, ставшие предметом споров и разногласий, в том числе на основании заявления Плательщика о совершении спорной/мошеннической Операции – по результатам спора и разногласий;
5.2.3.8. суммы штрафов и иных убытков, возникшие у Банка в результате применения к Банку штрафных санкций Банком России и (или) ОПКЦ СБП, а также привлечения Банка к гражданской или административной ответственности судебными органами или уполномоченными органами государственной власти вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору.
5.2.4. Приостанавливать проведение Операций до момента полного погашения задолженности Клиента перед Банком в случае ее возникновения.
5.2.5. Приостанавливать проведение Операций в случае наличия информации о несоблюдении Клиентом Правил и Стандартов СБП, условий Договора, а также при проведении подозрительных и мошеннических операций. Банк имеет право запрашивать дополнительную информацию по операциям, вызвавшим подозрение.
5.2.6. Приостановить исполнение Договора по инициативе ОПКЦ СБП и (или) Банка России.
5.2.7. При невозможности удержать суммы, указанные в пункте 5.2.3 Условий, из сумм, подлежащих последующему перечислению Клиенту, списывать денежные средства со счетов Клиента, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения (на основании заранее данного акцепта). Заранее данный акцепт считается предоставленным Банку в силу Договора.
5.2.8. При невозможности удержать суммы, указанные в пункте 5.2.3 Условий, из сумм, подлежащих последующему перечислению Клиенту, списывать денежные средства со счетов Клиента, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения (на основании заранее данного акцепта). Заранее данный акцепт считается предоставленным Банку в силу Договора.
5.2.9. Независимо от срока действия Договора сообщать необходимую информацию о Клиенте, ТСП Клиента и проведенных Операциях в ОПКЦ СБП и государственные органы при наличии соответствующих запросов.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

6.1. **Клиент обязуется**:
6.1.1. Предоставить Банку актуальные данные, необходимые для проведения процесса регистрации Клиента, Счета Клиента и ТСП в ОПКЦ СБП.
6.1.2. Соблюдать законодательство РФ, положения настоящих Условий, Правила и Стандарты СБП.
6.1.3. Предоставлять в Банк информацию о закрытии ТСП, об изменении идентификационных данных Клиента или ТСП в течение 3 (трех) рабочих дней со дня указанных событий.
6.1.4. Хранить документы, оформленные по операциям в рамках СБП в течение 5 (пяти) лет с даты совершения операции и предоставлять их копии по запросу Банка в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса.
6.1.5. Размещать на видных местах ТСП информационные материалы, извещающие Плательщиков о возможности оплаты Товаров с использованием СБП.
6.1.6. Возместить Банку суммы оспоренных операций, операций возврата, суммы операций, признанных неправомерными, а также убытки, возникшие у Банка в результате применения к Банку штрафных санкций Банком России и (или) ОПКЦ СБП, привлечения Банка судебными органами или уполномоченными органами государственной власти к гражданской или административной ответственности в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по Договору.

6.2. **Клиент имеет право:**
6.2.1. Получать консультацию в Банке по вопросам совершения Операций в рамках настоящего Договора.
6.2.2. Зарегистрировать в ОПКЦ СБП несколько ТСП при условии успешной регистрации Клиента и Счета Клиента в ОПКЦ СБП, оформив заявление по форме Приложения №2 к Условиям.
6.2.3. Инициировать процесс формирования дополнительных QR-кодов при условии успешной регистрации Клиента, Счета Клиента и ТСП в ОПКЦ СБП, оформив заявление по форме Приложения №3 к Условиям.

7. РАСЧЕТЫ МЕЖДУ СТОРОНАМИ

7.1. Расчеты между Банком и Клиентом по Договору осуществляются в рублях РФ.
7.2. Размер комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком с Клиента за осуществление расчетов по операциям, совершенным с использованием СБП, определяется Тарифами Банка.
7.3. Банк удерживает сумму комиссионного вознаграждения, причитающегося ему согласно п. 7.2. Условий, из каждой суммы Операции.
7.4. За осуществление Операции «возврат платежа» комиссия не взимается. При этом комиссия, удержанная Банком за первоначальную Операцию, возврату не подлежит.
7.5. Клиент предоставляет Банку право списывать (заранее данный акцепт) без распоряжений Клиента на основании расчетных документов с банковских счетов Клиента, сумму задолженности и любого платежа Клиента по настоящему Договору в дату наступления срока платежа и/или срока погашения задолженности либо после указанных дат, а также в сумме любых других платежей, причитающихся Банку в соответствии с настоящими Условиями.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Банк не несет ответственности за невозможность проведения Операций/Операций «возврат платежа» по причинам технического сбоя или иным причинам, возникшим не по вине Банка.
8.2. Банк не несет ответственности за задержки перевода денежных средств на Счет Клиента, если задержки произошли не по вине Банка.
8.3. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Плательщиками во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора, а также по спорам в отношении Товаров, оплаченных с использованием СБП.
8.4. Банк не несет ответственности за несвоевременное перечисление сумм операций по причине проведения расследования Банком при подозрении на проведение операции с нарушением требований Договора либо действующего законодательства.

9.СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

9.1. Договор заключается на неопределенный срок.
9.2. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив Клиента не менее, чем за 5 (пять) рабочих дней в следующих случаях:
9.2.1. в случае неоднократного нарушения Клиентом условий Договора, Правил и Стандартов СБП, требований законодательства;
9.2.2. в случае отсутствия Операций в рамках Договора в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев;
9.2.3. в случае закрытия Счета Клиента в Банке;
9.2.4. при наличии в отношении Клиента информации о его возможной причастности к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе, полученной из международных или иностранных источников;
9.2.5. по требованию ОПКЦ СБП и (или) Банка России.
9.3. Клиент вправе расторгнуть Договор путем направления в Банк письменного уведомления за 60 (шестьдесят) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора.
9.4. Расторжение Договора не влечет прекращения исполнения финансовых обязательств Клиента перед Банком по Договору.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Условия, не отраженные в Договоре, регламентируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Правилами и Стандартами СБП, а также отдельными договорами и соглашениями по оказанию услуг, заключенными между Банком и его партнерами. Условия регулируют порядок взаимодействия Банка и Клиента в ходе исполнения настоящего Договора.
10.2. Клиент поручает Банку без дополнительных распоряжений/ заявлений со стороны Клиента обновлять сведения, переданные в ОПКЦ СБП при регистрации Клиента, в случае обновления сведений/ предоставления новых сведений о Клиенте, полученных Банком в рамках договора банковского счета Клиента, указанного в Заявлении о присоединении.
10.3. Клиент не имеет права взимать с Плательщиков комиссии и устанавливать в отношении Товаров различные цены в зависимости от способа их оплаты (через СБП, наличными средствами, банковскими картами).
10.4. Информация, полученная Клиентом в рамках исполнения Договора, является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ или Договором.
10.5. Клиент заверяет, что реализация Товаров в ТСП Клиента осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
10.6. Клиент не вправе передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без письменного согласования с Банком, за исключением случая реорганизации.
10.7. Все Приложения к настоящим Условиям являются неотъемлемой частью Договора.
10.8. Стороны соглашаются, что распечатки электронных документов из автоматизированных систем Банка, распечатки документов, полученные от ОПКЦ СБП по каналам электронной, факсимильной или иной связи, а также документов, подписанных электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи признаются Сторонами в качестве надлежащих доказательств содержащейся в них информации при разрешении споров между Сторонами по настоящему Договору.
10.9. При возникновении претензий со стороны Плательщика или Банка-плательщика по поводу необоснованности списания денежных средств в пользу Клиента Банк принимает меры по урегулированию спорных вопросов, руководствуясь Правилами и Стандартами СБП и действующим законодательством РФ. При подтверждении неправомочности оспариваемой Операции, возникшей вследствие нарушения работниками Клиента условий настоящего Договора, Клиент обязан возместить Банку сумму оспариваемой Операции.

11. ПРИЛОЖЕНИЯ

11.1. **Приложение №1 –** Заявление о присоединении к Условиям оказания услуг по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей в АО «Датабанк»;
11.2. **Приложение №2 –** Заявление на регистрацию торгово-сервисного предприятия (ТСП) и формирование QR-кода;
11.3. **Приложение №3** – Заявление на формирование дополнительного QR-кода;
11.4. **Приложение №4** – Заявление на обработку Операции «возврат платежа».

Приложение 1
к Условиям оказании услуг по
переводу денежных средств с использованием
Системы быстрых платежей в АО «Датабанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ к Условиям оказания услуг по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей в АО «Датабанк»

7. Реквизиты, обязательные к заполнению

Наименование Клиента:	
ОГРН/ОГРНИП Клиента:	
ИНН Клиента:	
КПП Клиента:	
Населенный пункт:	
Индекс:	
Адрес:	
Номер счета Клиента в Банке:	
Лицо для контактов:	
Контактный телефон:	
Факс:	
Адрес электронной почты (e-mail):	

Лицо для контактов по претензионной работе (предоставление документов):	
Контактный телефон:	
Факс:	
Адрес электронной почты (e-mail):	

Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Клиент присоединяется к действующей редакции Условий оказания услуг по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей (далее – Условия), известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу, и просит на указанных Условиях заключить с ним Договор об оказании услуг по переводу денежных средств с использованием Системы быстрых платежей (далее – Договор) и зарегистрировать Клиента и Счет Клиента в ОПКЦ СБП.

Настоящим Клиент подтверждает, что:

- ознакомился с Условиями, понимает текст данных Условий, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
- настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт заключения Договора;
- ему известно о размещении Условий на официальном сайте Банка в сети Интернет www.databank.ru ;
- просит списывать плату за услуги Банка по Договору с расчетных счетов, указанных в разделе «Реквизиты, обязательные к заполнению», без распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта) в рублях РФ.
- со дня вступления в силу настоящего Договора прекращают действие договоры _____

(*заполняется при необходимости*)

Подпись уполномоченного представителя Клиента _____/ _____/

М.П. Клиента «____» _____ 20___ г.

Заявление принял, идентификацию Клиента (его представителя (ей)) осуществил, документы, необходимые для заключения Договора, проверил	_____ *дата принятия заявления и комплекта документов* _____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
В приеме Заявления отказано по причине _____ _____	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы*
❑ заявление акцептовал ❑ в акцепте заявления отказано	_____ *должность* _____ / _____ *подпись* *фамилия, инициалы* Доверенность, на основании которой действует работник Банка: _____ «_____» _____ 20 ___ года м.п.
Договору присвоен номер (заполняется при заключении Договора)	_____

Экземпляр настоящего Заявления Клиент получил:

«____»_____ 20__ года

_____/_____
подпись *инициалы, фамилия*

М.П. *Клиента*

Приложение 2
к Условиям оказании услуг по
переводу денежных средств с использованием
Системы быстрых платежей в АО «Датабанк»

Заявление на регистрацию торгово-сервисного предприятия (ТСП) и формирование QR-кода

Наименование Клиента_____

ИНН_____

1. Прошу зарегистрировать торгово-сервисное предприятие в ОПКЦ СБП и сформировать QR-код для ТСП согласно следующим параметрам:

№ п/п	Параметр	Значение
1.	**Торговое наименование ТСП (имя по вывеске)***	
1.1.	**Код региона регистрации ТСП (первые две цифры кода ОКТМО)**	
1.2.	**Адрес фактического местонахождения ТСП:**	
	- индекс	
	- населенный пункт	
	- адрес	
1.3.	**Тип деятельности ТСП (MCC код)†**	
1.4.	**Контактное лицо в ТСП (ФИО)**	
1.5.	**Контактный телефон ТСП**	
1.6.	**Тип QR кода‡:**	▫ QR-Static (QR наклейка) ▫ QR-Dynamic (QR на кассе)
1.6.1	**Сумма в копейках§**	
1.6.2	**Дополнительная информация от ТСП (назначение платежа)****	

2. С даты подписания настоящего Приложения Приложение №2 от __.__.20__ г. утрачивает действие††.

Подпись уполномоченного представителя Клиента _____/ _____/
М.П. Клиента

ОТМЕТКИ БАНКА

_____

Заявление принял (ФИО, должность, подразделение) _____

Подпись _____ Дата «___»_____20___г.

* Блок «Торговое наименование ТСП (имя по вывеске)» заполняется на каждое ТСП посредством дублирования блока
† Указывается в соответствии со Стандартом ОПКЦ СБП. Коды классификации. СБП.04.311.0-22.00.00
‡ Заполняется для каждого QR-кода посредством дублирования блока
§ Поле обязательное к заполнению при формировании QR-Dynamic
** Поле не обязательное к заполнению
†† При заключении Договора пункт не применяется. Пункт применяется при изменении данных, ранее указанных в Приложении №2.

Приложение 3
к Условиям оказании услуг по
переводу денежных средств с использованием
Системы быстрых платежей в АО «Датабанк»

Заявление на формирование дополнительного QR-кода

Наименование Клиента_____

ИНН_____

Прошу сформировать дополнительный QR-код для ТСП согласно следующим параметрам:

№ п/п	Параметр	Значение
1.	**Торговое наименование ТСП (имя по вывеске)**[*]	
1.1.	**Идентификатор ТСП**	☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐
1.2.	**Тип QR кода:**	▫ QR-Static (QR наклейка) ▫ QR-Dynamic (QR на кассе)
1.3.	**Сумма в копейках**[†]	
1.4.	**Дополнительная информация от ТСП (назначение платежа)**[‡]	

Подпись уполномоченного представителя Клиента _____/ _____/
М.П. Клиента

ОТМЕТКИ БАНКА

_____

Заявление принял (ФИО, должность, подразделение) _____

Подпись _____ Дата «___»_____20___г.

[*] Заполняется для каждого QR-кода посредством дублирования блока
[†] Поле обязательное к заполнению при формировании QR-Dynamic
[‡] Поле не обязательное к заполнению

Приложение 4
к Условиям оказании услуг по
переводу денежных средств с использованием
Системы быстрых платежей в АО «Датабанк»

Заявление на обработку Операции «возврат платежа»

Наименование Клиента_____

ИНН_____

Прошу произвести Операции «возврат платежа» по следующим Операциям:

№ п/п	Параметр	Значение
1	Идентификатор Операции СБП	
1.1	Дата Операции	
1.2	ИНН Плательщика	
1.3	Расчетный счет Плательщика	
1.4	Наименование Банка Плательщика	
1.5	БИК Банка Плательщика	
1.6	Наименование Плательщика	
1.7	Назначение платежа	
1.8	Сумма возврата	

Подпись уполномоченного представителя Клиента _____/ _____/
М.П. Клиента

ОТМЕТКИ БАНКА

_____

Заявление принял (ФИО, должность, подразделение) _____

Подпись _____ Дата «___»_