****

**Небанковская кредитная организация**

**«Расчетно-кассовый Центр «Дальний Восток»**

**(Акционерное общество)**

|  |
| --- |
| **Утверждено**  Решением Правления  НКО «РКЦ ДВ» (АО)  Протокол заседания Правления  № 76 от 31.12.2020 г.  Председатель Правления  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.В. Хаников |

**ДОГОВОР**

**комплексного обслуживания**

**в НКО «РКЦ ДВ» (АО)**

Версия 1.0

Документ введен в действие Приказом № 124 О от 31.12.2020 г.

г. Владивосток, 2020

**СОДЕРЖАНИЕ:**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Термины и определения, используемые в Договоре ………………………………………………. | 3 |
| 2. Общие положения ……………………………………………………………………………………. | 4 |
| 3. Права и обязанности НКО …………………………………………………………………………... | 5 |
| 4. Права и обязанности Клиента ………………………………………………………………………. | 8 |
| 5. Ответственность Сторон ……………………………………………………………………….......... | 10 |
| 6. Порядок расторжения Договора …………………………………………………………….............. | 10 |
| 7. Заключительные положения …………………………………………………………………............ | 11 |
| 8. Адрес и реквизиты НКО …………………………………………………………………………....... | 11 |
| **Приложения к Договору:** |  |
| Приложение № 1. Условия открытия и ведения банковского счета в валюте РФ …………............. | 12 |
| Приложение № 2. Условия открытия и ведения специального банковского счета платежного агента .......................................................................................................................................................... | 17 |
| Приложение № 3. Условия открытия и ведения специального банковского счета поставщика ….. | 22 |
| Приложение № 4. Заявление о предоставлении комплексных услуг ……………………………….. | 26 |
| Приложение № 5. Заявление о закрытии банковского счета …………………………........................ | 32 |
| Приложение № 6. Соглашение о количестве подписей ……………………………………………….. | 33 |
| Приложение № 7. Соглашение о возможном сочетании подписей ………………………................... | 34 |
| Приложение № 8.Условия обслуживания Клиента по системе ДБО ………………………………. | 35 |

Небанковская кредитная организация «Расчетно-кассовый центр «Дальний Восток» (Акционерное общество) (далее – НКО), с одной стороны, и Клиент, изъявивший в письменной форме свое согласие на присоединение к настоящему «Договору комплексного обслуживания», с другой стороны, заключили Договор комплексного обслуживания о нижеследующем:

# 1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В РАМКАХ НАСТОЯЩЕГО ДОГОВОРА ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ

**НКО** – Небанковская кредитная организация «Расчетно-кассовый центр «Дальний Восток» (Акционерное общество), место нахождения: г. Владивосток, ул. Махалина, д. 15, действующая на основании Лицензии на осуществление банковских операций №3318-Р от 18.03.2016.

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента. В случае если в результате предусмотренных мер по идентификации бенефициарный владелец не выявлен, НКО признает бенефициарным владельцем единоличный исполнительный орган.

**Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок.

**Выписка из счета** – отчет по операциям, проведенным по счету за определенный период времени.

**Доверенное лицо Клиента** – лицо, действующее от имени Клиента на основании доверенности, оформленной в установленном законодательством РФ порядке, предоставляющей Доверенному лицу определенные полномочия на совершение действий в рамках настоящего Договора.

**Договор комплексного обслуживания в НКО «РКЦ ДВ» (АО) (ДКО, Договор)** – настоящий Договор, в котором устанавливаются условия и порядок предоставления Клиенту услуг по комплексному обслуживанию, заключаемый между Клиентом и НКО путем присоединения к нему Клиента на условиях публичной оферты посредством представления Клиентом собственноручно подписанного **Заявления** **о предоставлении комплексных услуг.**

**ДБО – дистанционное банковское обслуживание**

**Заявление о предоставлении комплексных услуг** – письменное заявление Клиента о предоставлении банковского продукта, иных услуг, содержащее согласие (акцепт) на присоединение к настоящему Договору. Форма заявлений устанавливается НКО, все заявления размещены на сайте НКО в сети Интернет по адресу: [www.rkcdv.ru](http://www.rkcdv.ru).

**ПВК–** Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**Идентификация –** совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, и (или) государственных и иных информационных систем.

Клиенту может быть отказано в открытии банковского счета, предоставлении иных услуг, если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Идентификация Клиента проводится НКО на основании документов\сведений\информации, представленных НКО Клиентом, а также полученных НКО самостоятельно из открытых информационных систем органов государственной власти РФ, размещенных в сети Интернет либо Единой системе межведомственного электронного взаимодействия, из иных доступных на законных основаниях источников.

О наличии выгодоприобретателей, бенефициарных владельцах Клиент обязан сообщить НКО и представить необходимые документы для их идентификации.

**Клиент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (адвокат, нотариус и др.) (резидент/нерезидент), заключившее/обратившееся в НКО с целью заключения ДКО, либо лицо, заключившее ранее договор, в соответствии с которым ему был открыт счет, и согласившийся с переходом на обслуживание на условиях ДКО.

**Комплексное обслуживание** – комплекс банковских и иных услуг, которые предоставляются Клиенту в соответствии с настоящим Договором, Приложениями к нему и Тарифами.

**Стороны –** совместно упоминаемые НКО и Клиент.

**Счет** – счет (расчетный, специальный счет), открываемый НКО Клиенту для осуществления операций в порядке и на Условиях, установленных настоящим Договором в соответствии с Заявлением Клиента.

**Тарифы НКО** (Тарифы) – утвержденный Правлением НКО документ, который устанавливает набор и стоимость услуг, предоставляемых Клиенту.

**Условия** – условия предоставления конкретного банковского продукта\услуги в соответствии с настоящим Договором.

**Электронное средство платежа** – средство и (или) способ, позволяющие клиенту НКО 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, а также иных технических устройств.

**Сеть Интернет или Интернет** – информационно-телекоммуникационная сеть Интернет.

# 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Договор является основанием для открытия банковского счета Клиенту и определяет порядок и условия предоставления НКО Клиенту комплексного обслуживания, а также условия и порядок предоставления Клиенту отдельных банковских и иных услуг, входящих в комплексное обслуживание.

2.2. Заключение Договора комплексного обслуживания осуществляется путем оформления Заявления по форме, установленной НКО, при обращении Клиента в подразделение НКО, при предъявлении Клиентом документов, предусмотренных требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренними правилами НКО.

Документы, представляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в НКО. Заявление подписывается Клиентом собственноручно и является подтверждением его согласия на присоединение к Договору комплексного обслуживания.

Отметка НКО о принятии от Клиента Заявления является подтверждением присоединения к ДКО и проставляется в соответствующем поле Заявления с указанием даты и подписи руководителя НКО (либо лица, наделенного соответствующими полномочиями на основании доверенности).

2.3. ДКО вступает в силу с даты принятия НКО Заявления о предоставлении комплексных услуг, содержащего перечень выбранных Клиентом услуг, предоставляемых в рамках настоящего Договора, и действует без ограничения срока, если иное не предусмотрено соответствующим Приложением к ДКО.

2.4. В пакет услуг по комплексному обслуживанию входят:

1. открытие и ведение банковского счета в валюте РФ;
2. открытие и ведение специального банковского счета платежного агента;
3. обслуживание клиента по системе ДБО;
4. обмен банкнот (монет) одного достоинства на банкноты (монеты) другого достоинства.

2.5. Клиент вправе воспользоваться любым продуктом, предоставляемым НКО в рамках настоящего ДКО, с обязательным представлением документов, необходимых для идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя (при его наличии), бенефициарных владельцев, перечень которых определяется в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

Основанием для предоставления Клиенту той или иной услуги, предусмотренной настоящим Договором, является Заявление о предоставлении комплексных услуг (Приложение № 4);

2.6. Клиент вправе присоединиться к ДКО в соответствии с порядком, изложенным в п.2.2. при наличии ранее заключенного договора о предоставлении соответствующего банковского продукта. При этом заключенные ранее договоры считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящего Договора с даты, определяемой в соответствии с п.2.3 настоящего Договора.

2.7. Оказание банковских услуг в рамках ДКО осуществляется НКО в соответствии с Условиями, действующими в дату осуществления операции (предоставления услуги), если между Клиентом и НКО не оговорено иное.

2.8. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что НКО имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор, включая изменение Условий и Приложений к Договору, а также их количества и состава, если иное не предусмотрено действующим законодательством или Условиями настоящего Договора.

2.9. Изменения, внесенные НКО в настоящий Договор, Приложения к нему, о которых НКО обязана извещать Клиентов в соответствии с п. 3.2.2. настоящего Договора, а Клиент обязан самостоятельно отслеживать данные изменения в соответствии с п. 4.2.8., становятся обязательными для Сторон, заключивших ДКО, с даты их вступления в силу.

2.10. Настоящим Клиент дает НКО согласие на обработку необходимых (достаточных для оказания услуг) персональных данных. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» НКО вправе осуществлять обработку персональных данных физических лиц, являющихся представителями, бенефициарными владельцами Клиента, выгодоприобретателями, полученных в связи с заключением/исполнением Договора, любыми необходимыми способами, включая сбор (получение), систематизацию, накопление, обобщение, хранение, обновление и изменение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение, с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в целях исполнения настоящего ДКО и прочих функций, возложенных на НКО законодательством РФ.

В случае расторжения договорных отношений с Клиентом НКО прекращает обработку персональных данных представителей Клиента и уничтожает их по истечении 5 лет с даты расторжения договора, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью НКО, установленной законодательством Российской Федерации.

2.11. Настоящим Клиент дает НКО согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств с расчетного и иных счетов Клиента за предоставляемые Клиенту услуги согласно действующим Тарифам НКО, а также в случаях, не противоречащих законодательству, по решению суда, в случае ошибочного зачисления средств на счет, в иных случаях, предусмотренных законодательством. Сроки списания и размер стоимости предоставляемых Клиенту услуг определяются согласно действующим Тарифам НКО, либо установленным индивидуальным тарифам. Получателем денежных средств по комиссионному вознаграждению является НКО. В связи с недостаточностью средств на счетах возможно частичное исполнение распоряжения, исполняемого в порядке заранее данного акцепта.

2.12. Приложения к настоящему Договору, регламентирующие порядок и условия предоставления отдельных услуг, являются неотъемлемой частью Договора.

# 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ НКО

**3.1. НКО имеет право:**

3.1.1. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию\сведения\документы об операциях с денежными средствами, информацию и документы, необходимые для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей (при их наличии), бенефициарных владельцев, для осуществления иных функций в рамках реализации ПВК.

3.1.2. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций при недостаточности средств или в случаях, когда осуществление распоряжения Клиента противоречит либо запрещено действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.3. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций в случае отсутствия в НКО документов или информации, подтверждающих полномочия руководителя Клиента.

3.1.4. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций в случае если в выписке из ЕГРЮЛ содержится запись о недостоверности данных о руководителе Клиента.

3.1.5. Вносить изменения в рамках действующего законодательства Российской Федерации в Договор, Приложения к нему и Тарифы.

3.1.6. Списывать с расчетного и иных счетов Клиента в соответствии с заранее данным Клиентом акцептом (п. 2.11) в случаях, не противоречащих действующему законодательству, денежные средства в сроки и в размере стоимости предоставляемых Клиенту услуг согласно действующим Тарифам НКО.

3.1.7. Без распоряжения и без предварительного согласования с Клиентом осуществлять арест, приостановление движения и списание денежных средств, находящихся на счете, в целях обеспечения исполнения исполнительных и иных документов, предъявляемых взыскателями и органами принудительного исполнения, в том числе по решению суда, в случаях, предусмотренных законодательством РФ и/или настоящим Договором, либо иными письменными соглашениями НКО и Клиента, а также в случае ошибочного зачисления средств на счет. При этом под письменным соглашением НКО и Клиента для целей настоящего Договора понимаются установленные условия и права НКО осуществлять списание денежных средств по иным договорам, заключенным с Клиентом.

3.1.8. Отказывать в выдаче выписки и других документов по счету, а также в выдаче и приеме наличных денежных средств лицу, не указанному в доверенности и не являющемуся распорядителем счета, а также не предъявившему документ, удостоверяющий его личность.

3.1.9. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, или терроризму, или к распространению оружия массового уничтожения, 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.

3.1.10. Приостанавливать исполнение распоряжения Клиента на 3 рабочих дня, либо отказывать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции при непредставлении по запросам НКО документов и информации, подтверждающих очевидный экономический смысл и очевидную законную цель проводимых операций (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента), а также в случае непредставления документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, проведения повторной идентификации в целях обновления информации о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

3.1.11. Отказывать в выдаче наличных денежных средств по чеку, если Клиентом заранее не была направлена заявка (п. 4.2.12) на выдачу наличных денежных средств из кассы НКО.

3.1.12. Отказывать в приеме документа на бумажном носителе, на распоряжение денежными средствами на счете лицу не включенному в карточку с образцами подписей и оттиска печати, за исключением случая если полномочия на передачу таких документов предоставлены доверенностью.

3.1.13. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие тарифы.

3.1.14. Принимать обоснованные меры по идентификации Клиентов, представителей Клиентов, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев в порядке, определенном законодательством.

3.1.15. НКО вправе отказать Клиенту в совершении операций и/или расторгнуть в одностороннем порядке договор в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предварительно уведомив Клиента о данном решении. При этом в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления НКО Клиенту уведомления о расторжении Договора комплексного обслуживания, либо неполучения НКО в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, НКО зачисляет 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. По требованию Клиента НКО осуществляет в порядке, установленном банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной НКО на специальный счет в Банке России.

Со дня направления НКО Клиенту уведомления о расторжении Договора комплексного обслуживания до дня, когда договор считается расторгнутым, НКО не вправе осуществлять операции по банковскому счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги НКО, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по возврату средств со счета Клиенту или операций по переводу остатка средств на специальный счет в Банке России.

3.1.16. НКО вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги, в случае отсутствия на счете Клиента денежных средств, достаточных для её оплаты в соответствии с Тарифами НКО при условии, что между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта к счету.

3.1.17. НКО вправе отказать в представлении информации по запросу Клиента, в случае если подпись и печать на соответствующем запросе не соответствуют подписям и оттиску печати в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

**3.2. НКО обязуется:**

3.2.1. Зачислять денежные средства на счет(а) Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств (за исключением поступления инкассированных денежных средств, срок зачисления\перечисления которых на счет(а) Клиента могут регулироваться отдельным письменным соглашением с Клиентом, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств с указанных счетов, а также проводить иные операции в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.2. Уведомлять Клиента за 7 (семь) календарных дней до даты введения в действие новой редакции настоящего Договора и/или изменений в Тарифы НКО путем публичного размещения информации в Подразделениях НКО и/или на официальном web-сайте НКО в сети Интернет по адресу: [**www.rkcdv.ru**](http://www.rkcdv.ru).

В случае неполучения НКО от Клиента до вступления в силу новой редакции Договора или новой редакции Тарифов письменного уведомления о расторжении Договора, НКО считает это выражением согласия на изменение условий Договора, введение новых Тарифов.

3.2.3. Гарантировать тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены только самому Клиенту или его представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть представлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ.

3.2.4. Обеспечивать сохранность денежных средств Клиента.

3.2.5. Исполнять иные обязательства по Договору комплексного обслуживания.

3.2.6. Обслуживание Клиента производить в соответствии с установленным в НКО режимом работы. При этом расчетные документы, переданные в НКО после окончания операционного дня, принимаются НКО датой следующего операционного дня.

3.2.7. Осуществлять обслуживание Клиента по системе ДБО согласно установленному НКО операционному времени.

3.2.8. Консультировать Клиента по вопросам обслуживания.

3.2.9. Приостанавливать исполнение распоряжения Клиента на срок не более двух рабочих дней в случае выявления операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств с его банковского счета.

3.2.10. Незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем приостановления распоряжения Клиента, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, информировать Клиента по телефону с записью телефонного разговора или иным возможным способом (по электронной почте, СМС и т.п.) о приостановлении исполнения его распоряжения, необходимости подтверждения возобновления исполнения распоряжения и о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

3.2.11. Возобновлять исполнение приостановленных распоряжений (согласно п. 3.2.9) незамедлительно, при получении от Клиента соответствующего подтверждения на бумажном носителе, оформленном в соответствии с действующей карточкой образцов подписей и оттиска печати.

При неполучении от Клиента подтверждения, возобновлять исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после выполнения действий, предусмотренных п.3.2.10 настоящего Договора.

3.2.12. При получении от Клиента уведомления, указанного в п. 4.2.16, после осуществления списания денежных средств с его банковского счета, незамедлительно направлять в кредитную организацию, обслуживающую получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств (далее – уведомление о приостановлении) по форме и в порядке, установленными Банком России.

3.2.13. В случае получения от кредитной организации, обслуживающей плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет, приостанавливать на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомлять Клиента путем направления уведомления по системе ДБО (при ее отсутствии – иным возможным способом: по телефону, СМС, по электронной почте и т.п.) о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

3.2.14. В случае представления Клиентом в течение пяти рабочих дней со дня совершения НКО действий, предусмотренных пунктами 3.2.11-3.2.13 документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, осуществлять зачисление денежных средств на банковский счет Клиента.

3.2.15. В случае непредставления Клиентом в установленный срок документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, осуществлять возврат денежных средств кредитной организации, обслуживающей плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

3.2.16. НКО не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Клиентом требований, предусмотренных п.3.2.13-3.2.15. настоящего договора.

**4.** **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

**4.1. Клиент имеет право:**

4.1.1. Доверять распоряжение счетом другому лицу в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, на основании оформленных в установленном порядке документов.

4.1.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счетах, в пределах остатка денежных средств на них.

4.1.3. Получать информацию по своим счетам (в том числе, но не исключительно, о зачислении, списании, остатках денежных средств, имеющихся на счетах).

**4.2. Клиент обязуется:**

4.2.1. Представлять НКО документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, необходимые для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, для проведения повторной идентификации в целях обновления информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, а также документы и информацию по запросу НКО, подтверждающие очевидный экономический смысл и очевидную законную цель проводимых операций по банковским счетам (в течение 5 рабочих дней с момента получения запроса НКО).

4.2.2. Клиент обязуется уведомлять НКО об изменении гражданства, фамилии, имени, отчества представителя Клиента, смене документа, удостоверяющего его личность, адреса регистрации; номера телефона и адреса электронной почты Клиента, о фактах своей реорганизации, изменении организационно-правовой формы, подчиненности, официального наименования, адреса места нахождения, места нахождения постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности; иных реквизитов, внесении изменений и дополнений в учредительные документы, а также смене уполномоченных лиц, либо изменении их полномочий, отстранения от подписания документов по любым основаниям (увольнения, перевода на другую работу и т.д.), о прекращении полномочий представителя Клиента, и представлять в НКО все изменившиеся в результате названных обстоятельств документы, позволяющие идентифицировать клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца не позднее 3 (трех) рабочих дней от даты внесения в них изменений в установленном для этого действующим законодательством Российской Федерации порядке. При предоставлении полномочий на передачу в НКО документов на бумажном носителе на распоряжение денежными средствами на счете лицам, не включенным в карточку с образцами подписей и оттиска печати, Клиент обязуется предоставить доверенность с такими полномочиями в НКО.

НКО не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться счетом, не было своевременно документально подтверждено, а также, в случае если доверенность на предоставление в НКО документов на бумажном носителе на распоряжение счетом не удостоверена нотариально либо в НКО и выдана лицу, не включенному в карточку с образцами подписей и оттиска печати.

4.2.3. Нести ответственность за достоверность информации, предоставляемой в НКО в целях заключения и исполнения Договора.

4.2.4. В случае изменения данных Клиента, указанных в Заявлении, Клиент сообщает НКО об этом путем предоставления документов, подтверждающих данные изменения или соответствующего заявления. При этом оформление дополнительного соглашения к Договору не требуется.

4.2.5. В течение 10 дней с даты зачисления денежных средств письменно сообщать НКО о суммах, ошибочно зачисленных на его счет. За пользование ошибочно зачисленной суммой по истечении 10 дней Клиент уплачивает НКО проценты в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

4.2.6. При установлении НКО факта ошибочного зачисления денежных средств на счет, в том числе, средств, зачисленных на счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований, Клиент настоящим предоставляет НКО право на составление от своего имени платежного поручения на перечисление в течение срока действия Договора комплексного обслуживания ошибочно зачисленных денежных средств со счета без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. По указанным суммам НКО не взимает плату за их перечисление.

4.2.7. Настоящим Клиент предоставляет НКО право на списание со счетов в течение срока действия Договора комиссий НКО, налогов, сборов и иных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Тарифами НКО, установленными индивидуальными тарифами, настоящим Договором, без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента.

4.2.8. Знакомиться с условиями действующих Тарифов, Договором комплексного обслуживания, Приложениями к нему и самостоятельно отслеживать их изменения, о которых НКО уведомляет путем публичного размещения информации в подразделениях НКО и/или на официальном web-сайте НКО в сети Интернет по адресу: [www.rkcdv.ru](http://www.rkcdv.ru).

4.2.9. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов, а также правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации, регулирующих порядок осуществления расчетных операций.

4.2.10. Оплачивать предоставленные НКО услуги в соответствии с действующими на дату проведения операций Тарифами НКО в установленные НКО сроки.

4.2.11. Пополнять свои счета через автоматизированные устройства (платежные терминалы) исключительно за счет наличных денежных средств, полученных непосредственно от основного вида деятельности. Внесение наличных денежных средств, полученных из других источников, осуществлять путем внесения в кассу НКО по объявлению на взнос наличными.

4.2.12. Подавать по телефону или по системе дистанционного банковского обслуживания заявку на получение наличных денежных средств (независимо от суммы) с указанием целей расходования средств, за один операционный день до их получения в кассе НКО.

4.2.13. Исполнять иные обязательства по Договору комплексного обслуживания.

4.2.14. При прекращении Договора Клиент обязан в течение 30 календарных дней с даты прекращения Договора исполнить все обязательства, возникшие в период действия Договора и неисполненные на дату прекращения Договора.

4.2.15. Клиент обязуется предпринимать оперативные меры по подтверждению исполнения распоряжений, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без его согласия.

4.2.16. В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия Клиента, Клиент обязан направить соответствующее уведомление в НКО в произвольной форме незамедлительно после обнаружения данного факта, но не позднее дня, следующего за днем получения от НКО уведомления о совершенной операции.

4.2.17. В случае отказа Клиента в проведении платежа, который соответствует признакам осуществления перевода бег его согласия, Клиент обязуется незамедлительно предоставлять в НКО письменное распоряжение об отказе в проведении данного платежа.

**5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

5.2. НКО не несет ответственности, если операции по счету задерживаются в результате ошибок Клиента и/или третьих лиц, допущенных при заполнении платежных реквизитов получателя при оформлении Клиентом и/или третьими лицами распоряжения на перечисление денежных средств со счета и других задержек, возникших не по вине НКО.

5.3. НКО и Клиент освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору комплексного обслуживания, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств по Договору комплексного обслуживания.

5.4. НКО не несет ответственности за совершенные операции по Счету Клиента по расчетным документам, подписанным лицами, утратившими полномочия распоряжаться Счетом, если эти расчетные документы поступили в НКО до момента предоставления Клиентом НКО надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по Счету.

5.5. НКО не несет ответственности за совершенные операции по Счету по расчетным документам, подписанным неуполномоченными лицами, в случае, если НКО с использованием необходимых банковских процедур не мог установить факта подписания расчетного документа неуполномоченным лицом.

5.6 НКО не несет ответственности за подлинность документов, представленных Клиентом для открытия счета.

5.7. НКО не гарантирует исполнение заявлений на отзыв платежей Клиента, не списанных с расчетного счета Клиента, при условии отправки заявления без использования функционала «Отзывы» в системе ДБО.

5.8. НКО не несет ответственности за операции, проведенные по счету Клиента за подписью руководителя, указанной в карточке образцов подписей, имеющейся в НКО, в случае несвоевременного предоставления Клиентом документов на продление полномочий/изменение данных руководителя.

**6. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

6.1. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть ДКО в любое время, письменно уведомив НКО о своем решении. Закрытие Клиентом одного или нескольких счетов без прямого указания о расторжении ДКО не означает, что ДКО считается расторгнутым.

6.2. Расторжение Договора и/или закрытие счета по инициативе Клиента, осуществляется на основании письменного заявления Клиента (Приложение 5). Закрытие счета не влечет прекращение обязанности Клиента погасить любую имеющуюся задолженность перед НКО. Расторжение Договора комплексного обслуживания влечет за собой прекращение предоставления всех банковских продуктов (услуг), оказываемых Клиенту в рамках данного Договора.

6.3. НКО вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор комплексного обслуживания с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании [п. 3.1.10, 3.1.15 настоящего Договора](consultantplus://offline/ref=D720C3BF93E58C3487F29B8327E109BC8E6A1B1463F9F342B35CF9DC2D64A85B046083DD25F2EACEnDX8H).

6.4. НКО вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии операций по нему **более 6 (Шести) месяцев**. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления НКО Клиенту уведомления одним из следующих способов:

- по системе ДБО;

- по предоставленному Клиентом адресу электронной почты

- путем направления уведомления о расторжении договора заказным письмом с уведомлением о вручении.

6.5. Предоставление Клиентом в НКО заявления о прекращении предоставления отдельного банковского продукта (услуги) в рамках Договора комплексного обслуживания не влечет расторжение настоящего Договора.

6.6. Порядок прекращения предоставления отдельного банковского продукта (услуги) в рамках настоящего Договора определятся действующим законодательством РФ либо Приложениями к настоящему Договору.

**7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Споры и разногласия, возникающие из настоящего Договора решаются путём двусторонних переговоров НКО и Клиента, либо, при отсутствии согласия, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Приморского края в соответствии с законодательством Российской Федерации. До обращения в Арбитражный суд сторона обязана направить другой стороне претензию. Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении по адресам, согласованным сторонами в разделе «Адреса и банковские реквизиты сторон». Датой направления Претензии считается дата почтовой квитанции об оплате почтовых услуг. Сторона считается получившей Претензию по истечении 7 дней с момента её сдачи в почтовое отделение. Претензия подлежит рассмотрению в течение 15 дней с даты её направления.

7.2. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Все изменения и дополнения к Договору комплексного обслуживания действительны, если они совершены в соответствии с требованиями п. 3.2.2 настоящего Договора.

**8. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ НКО**

**Адрес:** 690001, г. Владивосток, ул. Махалина, д. 15

**Телефон:** (423) 264-88-70

**Официальный сайт:** <http://rkcdv.ru/>

**E-mail:** info@rkcdv.ru

**ОГРН** 1027100000311

**ИНН** 7105000307;

**БИК** 040507707,

**Кор. счет** 30103810305070000707 в ОПЕРУ Дальневосточного ГУ Банка России

Приложение № 1

к Договору комплексного

обслуживания в НКО «РКЦ ДВ» (АО)

**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ВАЛЮТЕ РФ**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Предметом договора является открытие НКО расчетных (текущих) счетов в валюте Российской Федерации для осуществления расчетных и кассовых операций, прием и зачисление денежных средств, поступающих на счета, открытые Клиенту, выполнение распоряжений Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счетам в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, условиями настоящего Договора и Тарифами НКО.

1.2. Присоединение к Договору комплексного обслуживания и открытие счета производится на основании предоставленных в НКО подписанного Клиентом Заявление о предоставлении комплексных услуг (Приложение № 4) и пакета документов согласно Перечню документов размещенному на сайте НКО в сети Интернет по адресу: [www.rkcdv.ru](http://www.rkcdv.ru).

**2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**2.1. НКО обязуется:**

2.1.1. Осуществлять комплексное расчетно-кассовое обслуживание Клиента и совершать (проводить) по его поручению все расчетные и кассовые операции, предусмотренные действующим законодательством, и в соответствии с установленными Банком России нормативными документами (при этом проценты на остатки денежных средств на счете Клиента не начисляются, если иное не предусмотрено соглашением между НКО и Клиентом или Тарифами НКО).

2.1.2. Обслуживание Клиента производить в соответствии с установленным в НКО режимом работы. При этом расчетные документы, переданные в НКО после окончания рабочего дня, принимаются НКО датой следующего рабочего дня.

2.1.3. Производить расчетные операции по распоряжениям Клиента в строгом соответствии с действующими правилами осуществления переводов денежных средств, установленными Банком России.

2.1.4. Осуществлять прием денежной наличности в соответствии с действующими нормативными актами Банка России.

2.1.5. Выдавать Клиенту наличные денежные средства в соответствии с действующим законодательством.

Претензии Клиента о недостаче, выявлении неплатежных и/или сомнительных денежных знаков НКО не рассматривает и ответственности не несет, если недостача и/или неплатежные и сомнительные денежные знаки выявлены при пересчете денежной наличности вне помещения НКО и без его представителей.

2.1.6. Выдавать выписки по расчетным и иным счетам Клиента с приложением необходимых документов Клиенту, либо его доверенным лицам в порядке и сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

2.1.7. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

2.1.8. Выдавать и перечислять денежные средства по распоряжению Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления соответствующих платежных документов в НКО, при наличии на счете необходимой суммы денежных средств и отсутствии претензий к счету.

2.1.9. Передавать уполномоченным представителям Клиента последний экземпляр платежного требования, оплачиваемого в порядке заранее данного акцепта.

2.1.10. Принимать к исполнению платежные требования, оплачиваемые в порядке заранее данного акцепта плательщика, и надлежащим образом оформленные инкассовые поручения, в случаях, предусмотренных договорами между владельцем счета и его контрагентами, в соответствии с законодательством РФ.

2.1.11. Направлять при расчетах по инкассо в установленном порядке по письменному запросу Клиента, требование о представлении информации в исполняющий банк о причине неоплаты расчетных документов Клиента. Запрос направляется НКО не позднее второго рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего письма Клиента.

2.1.12.При условии заключения с Клиентом соответствующего дополнительного соглашения к настоящему Договору самостоятельно производить от имени и по поручению Клиента платежи в пользу третьих лиц. Условия осуществления от имени Клиента данного вида платежей и размер комиссии НКО устанавливаются в соглашении между НКО и Клиентом.

**2.2.** **Клиент обязуется:**

2.2.1. Подавать заявку на получение наличных денег за один рабочий день до их получения в кассе НКО, при наличии денежных средств на счете.

2.2.2. Следить за состоянием своего счета. В случае получения выписок на бумажных носителях своевременно, в сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати получать выписки по своему лицевому счету. Невостребованные выписки по счетам Клиента хранятся в НКО в течение трех месяцев с даты совершения операций, после чего подлежат уничтожению.

2.2.3. По первому требованию НКО представлять решения, протоколы, доверенности, учредительные документы и изменения к ним, а также другие документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2011 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

В случае отзыва доверенности Клиент обязан уведомить об этом НКО не позднее следующего рабочего дня.

2.2.4. Не позднее 31 января нового календарного года представлять в НКО письменные возражения по совершенным операциям либо остаткам средств на счетах, отраженным в выписках по состоянию на 01 января, в случае выявления расхождений. При отсутствии в течение указанного срока возражений совершенные операции и остатки средств на счетах Клиента по состоянию на 01 января считаются подтвержденными со стороны Клиента.

2.2.5. Использовать специальный банковский счет 40821 для совершения операций по приему платежей физических лиц при осуществлении деятельности платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и Федеральным законом от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

2.2.6. При закрытии Счета, а также при изменении наименования Клиента возвратить НКО чековую книжку с неиспользованными чеками.

2.2.7. В течение 5 (Пяти) банковских дней после получения от НКО сообщения о поступлении в адрес Клиента платежных требований, представить в НКО письменное заявление об акцепте (частичном акцепте) платежных требований или об отказе от акцепта.

2.2.8. При совершении расчетов с контрагентами с участием лица, к выгоде которого действует Клиент (далее по тексту – «выгодоприобретатель»), в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня совершения операции представить всю необходимую информацию и заверенные подписью уполномоченного лица и печатью документы, позволяющие идентифицировать выгодоприобретателя в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

2.2.9. В расчетном документе в поле «назначение платежа» указывать информацию о предмете договора, виде товара и услуг за которые производится оплата, при оплате по договору займа указывать, является ли перечисление денежных средств предоставлением или погашением займа, а также вид займа (процентный или беспроцентный), при оплате по иным договорам – реквизиты договора (название, дата, номер) и предмет договора.

**3. ПОРЯДОК СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА КЛИЕНТА**

3.1. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении денежных средств со счета, удостоверяются путем представления НКО, установленных законодательством либо банковскими правилами документов, в том числе карточки с образцами подписей и оттиска печати. В случае если руководителем предоставляется право подписи на платежных документах Клиента иным должностным лицам, полномочия указанных должностных лиц подтверждаются распорядительным актом или доверенностью, оформляемой в установленном законом порядке и обязательной к представлению в НКО.

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента, определяются соглашением сторон.

3.2. Представленные в НКО платежные поручения, посредством которых Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на счете, являются для НКО обязательными к исполнению, если они составлены в соответствии с действующими банковскими правилами, заверены печатью, подписаны уполномоченными лицами, соответствуют установленной форме бланка и не вызывают у ответственного работника НКО сомнений в их подлинности. Визуальное, без применения специальных познаний и/или технических средств, сличение образцов подписей и оттиска печати на платежном документе с образцами, заявленными в банковской карточке, считается достаточным для определения их соответствия. В этом случае НКО не несет ответственности за последствия исполнения поручений и иных платежных документов, выданных неуполномоченными лицами, когда с использованием вышеуказанной процедуры проверки сличения по внешним признакам образцов подписей Клиента НКО не смогла установить факт выдачи распоряжения по счету неуполномоченным лицом (лицами).

3.3. Содержание любого распоряжения Клиента, в том числе подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиск печати должны быть ясными, не дающими сомнений в их толковании.

3.4. НКО исполняет распоряжения Клиента после определения достаточности средств на его счете. Достаточность денежных средств на счете Клиента-плательщика определяется в течение дня многократно, исходя из остатка денежных средств, находящихся на счете на начало дня, и с учетом приходных и расходных операций по счету в порядке очередности, предусмотренной действующим законодательством РФ (ст. 855 ГК РФ).

При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента распоряжения не принимаются НКО к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения (либо за днем получения акцепта плательщика), за исключением:

* распоряжений с 1-й по 4-ю (включительно) очередностью, установленной федеральным законом;
* распоряжений с 5 очередностью в оплату налогов, сборов и иных платежей на счета бюджетов бюджетной системы РФ, государственных внебюджетных фондов РФ и переводов в пользу НКО;
* распоряжений взыскателей средств 5-й очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=02CE67D742F60283E03C608C0DC583BD3F07DA539AEF15224A01FD517359C58040AC438BB41CD8B9FB7F4384BC8F6A28AD1F3FB01EuBXEH);
* распоряжений, находящихся в процедуре банкротства Клиентов с 1-й по 5-ю (включительно) очередностью, установленной федеральным законом.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются НКО в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены действующим законодательством.

Оплата платежных поручений сверх имеющихся на расчетном счете денежных средств не допускается, кроме случаев, предусмотренных дополнительными письменными соглашениями между НКО и Клиентом.

3.5. Списание средств со счета Клиента осуществляется в пределах, имеющихся на них остатков денежных средств.

3.6. Списание денежных средств по требованию Получателя со cчета Клиента возможно с согласия (акцепта) последнего. Акцепт Клиента может быть дан НКО до поступления требования Получателя в НКО (заранее данный акцепт) или после его поступления.

Заранее данный акцепт Клиента может быть дан в договоре между НКО и Клиентом и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе.

Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов Клиента, одного или нескольких Получателей средств, одного или нескольких распоряжений Получателя средств.

При наличии заранее данного акцепта Клиент вправе изменить условия акцепта или отозвать его до поступления распоряжения в НКО путем направления в НКО отдельного сообщения в электронном виде или на бумажном носителе об изменении условий или отзыве акцепта и предоставлении в НКО нового документа о заранее данном акцепте (при изменении условий).

В случае отсутствия заранее данного акцепта Клиента НКО передает поступившее требование для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления требования Получателя средств. Акцепт Клиента должен быть дан в срок, не превышающий пяти рабочих дней.

При акцепте Клиента требование Получателя средств исполняется в сумме акцепта.

Допускается акцепт Клиента в части суммы. В случае частичного акцепта Клиента НКО обязана указать на это при подтверждении Получателю средств исполнения его требования.

При отказе Клиента от акцепта или неполучении акцепта в установленный срок требование Получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Получателю с указанием причины возврата.

При поступлении требования Получателя с заранее данным акцептом Клиента НКО обязана проверить соответствие требования условиям заранее данного акцепта. При соответствии требования условиям заранее данного акцепта оно исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями акцепта.

При несоответствии требования Получателя средств условиям заранее данного акцепта или невозможности их проверки НКО передает поступившее требование для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления требования Получателя средств. При акцепте Клиента требование Получателя средств исполняется в сумме акцепта.

В подтверждение исполнения требования Получателя средств НКО не позднее дня, следующего за днем исполнения, выдает Клиенту выписку.

**4. ПРАВА СТОРОН**

**4.1. НКО имеет право:**

4.1.1. Отказать в совершении расчетно-кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, условий настоящего Договора, а также порядка оформления расчетных документов и сроков их представления в НКО.

4.1.2. При сомнении в подлинности предоставляемых Клиентом распоряжений НКО имеет право отказать в совершении операции при условии письменного уведомления об этом Клиента.

4.1.3. Производить платежи Клиента через корреспондентскую сеть НКО без предварительного согласования с Клиентом.

4.1.4. Принимать к счету Клиента платежные требования, оплачиваемые в порядке заранее данного акцепта.

4.1.5. НКО вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Счету. Договор считается расторгнутым, счет закрывается по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления НКО Клиенту в письменной форме предупреждения о закрытии Счета.

**4.2. Клиент имеет право:**

4.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счетах в пределах остатка денежных средств на счете в пределах, установленных действующим законодательством.

4.2.2. Направлять в НКО запросы по инкассо, требовать отчет о выполнении поручений в установленные сроки.

4.2.3. Заявлять претензии о недостаче наличных денег, выявленной при пересчете денежной наличности в помещении НКО и в присутствии его представителя.

4.2.4. Предоставлять в НКО распоряжения о списании денежных средств в пользу третьих лиц (кредиторов), а также сведения о кредиторе (получателе денежных средств), который имеет право выставлять инкассовые поручения / платежные требования на списание денежных средств в связи с заключенным основным договором, наименовании товаров, работ и услуг, за которые будут производиться платежи, а также сведения об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания денежных средств со счета).

В случае непредставления Клиентом указанной информации НКО, платежные требования принимаются НКО для получения акцепта Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней.

**5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. При отсутствии денежных средств на счете Клиента НКО не отвечает за несвоевременность расчетов Клиента с бюджетом и внебюджетными фондами.

5.2. За несвоевременное зачисление на счет Клиента поступивших денежных средств, либо их необоснованные списания, а также невыполнение указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета НКО уплачивает на эту сумму проценты. Размер процентов определяется [ключевой ставкой](consultantplus://offline/ref=CA7F338DF3B662E8E3874CE55731D1F942CC41D6A8A97D01966EEBA05D1554DF64A3534896239D11BDEC58DD70FF918B5CE6E6E82153A2v2h9G) Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

Обязательство НКО перед Клиентом по платежному поручению считается исполненным в дату списания Банком России соответствующей суммы с корреспондентского счета НКО в пользу банка, обслуживающего получателя денежных средств.

5.3. НКО информирует Клиента об исполнении обязательства по платежному поручению согласно абзацу 2 п. 5.2. настоящих Условий при наличии письменного запроса Клиента, направленного в НКО и оформленного за подписью (подписями) уполномоченных лиц, скрепленного печатью Клиента в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати. В запросе должна содержаться ссылка на дату, номер и сумму платежного поручения.

НКО письменно информирует Клиента об исполнении платежного поручения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего запроса.

5.4. НКО не несет ответственности за неверное зачисление средств по электронным платежным поручениям на счет Клиента из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов. Претензии регулируются непосредственно между плательщиком и получателем, минуя НКО.

Приложение № 2

к Договору комплексного

обслуживания в НКО «РКЦ ДВ» (АО)

**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

**ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Предметом договора является открытие НКО Клиенту специального (ых) счета (ов) платежного агента в валюте Российской Федерации (далее – Специальный Счет) для осуществления расчетов по приему без открытия банковского счета платежей от физических лиц (далее – Плательщиков) в соответствии с Федеральными законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Перечнем тарифов НКО, а также другими условиями Договора.

1.2. Специальный Счет открывается Клиенту только при наличии в НКО расчетного счета Клиента, по его письменному Заявлению о предоставлении комплексных услуг, при условии предоставления Клиентом всех документов, запрашиваемых НКО согласно действующему законодательству РФ и внутренним правилам НКО.

1.3. По Специальному Счету могут осуществляться следующие операции:

- зачисление принятых платежным агентом от физических лиц наличных денежных средств;

- зачисление денежных средств, списанных с другого Специального Счета банковского платежного агента;

- списание денежных средств на Специальный банковский Счет платежного агента или поставщика;

- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций по Специальному Счету не допускается.

**2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**2.1. НКО обязуется:**

2.1.1. Вести по Специальному(ым) Счету(ам) расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению операции, предусмотренные действующим законодательством и в соответствии с установленными Банком России правилами.

2.1.2. Производить обслуживание Клиента в соответствии с установленным в НКО режимом работы. Документы, принятые на исполнение после окончания операционного дня, считаются принятыми к исполнению следующим рабочим днем.

2.1.3. Осуществлять прием денежной наличности в соответствии с действующими нормативными актами Банка России.

2.1.4. Производить списание денежных средств со Специального Счета Клиента по его поручению или с его согласия, или на основании письменного распоряжения Клиента в строгом соответствии с действующими правилами осуществления безналичных расчетов.

2.1.5. Перечислять денежные средства по распоряжению Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления соответствующих платежных документов в НКО, при наличии на Специальном Счете необходимых денежных средств и отсутствии претензий.

2.1.6. Выдавать выписки о совершенных операциях по Специальному Счету с приложением необходимых документов Клиенту, либо его доверенным лицам в порядке и сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

2.1.7. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

2.1.8. Передавать уполномоченным представителям Клиента последний экземпляр платежного требования, оплачиваемого в порядке заранее данного акцепта.

2.1.9. Уведомлять Клиента о неисполнении распоряжения на списание денежных средств со Специального Счета в случаях, предусмотренных п. 3.7. настоящих Условий, не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения, путем направления сообщения по системе дистанционного банковского обслуживания и др.

2.1.10. Совершать операции по Специальному Счету в соответствии с его режимом, установленным Федеральным законом от 27.06.2011г. № 161-ФЗ и Федеральным законом от 03.06.2009г. № 103-ФЗ (п. 1.3. настоящих Условий). Операции, не предусмотренные режимом Специального Счета, не подлежат исполнению НКО.

**2.2. Клиент обязуется:**

2.2.1. При осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.2. При осуществлении операций по Специальному счету соблюдать режим открытого счета в соответствии с п. 1.3. настоящих Условий. Сдавать в полном объеме в НКО для зачисления на свой Специальный счет наличные денежные средства, полученные от плательщиков при приеме платежей.

2.2.3. При открытии Специального Счета и по отдельным запросам представлять в НКО все документы и информацию, запрашиваемую НКО согласно ее внутренним правилам и действующему законодательству РФ, давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых операций по Специальному Счету требованиям законодательства РФ, регулирующего порядок приема платежей физических лиц.

2.2.4. Оформлять и предоставлять в НКО расчетные (платежные) документы, объявления на взнос наличными в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренними правилами НКО.

2.2.5. Оплачивать (обеспечивать возможность оплаты в бесспорном порядке путем поддержания на расчетном счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги НКО в соответствии с Тарифами НКО своевременно и в полном объеме. В случае невозможности оплаты с расчетного счета в НКО обеспечить их оплату со счетов в других кредитных организациях или иным законодательно разрешенным способом.

2.2.6. Представлять НКО по первому требованию необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Специального Счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения НКО функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Представлять НКО необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Специальному Счету операций требованиям законодательства РФ, регулирующего порядок приема платежей физических лиц.

2.2.7. Следить за состоянием Специального Счета. В случае получения выписок на бумажных носителях своевременно, не позднее дня, следующего за днем совершения операций, получать выписки по Специальному Счету.

Невостребованные выписки хранятся в НКО в течение трех месяцев с даты совершения операций, после чего подлежат уничтожению.

В случае отзыва доверенности представителя Клиента уведомить об этом НКО не позднее следующего дня.

2.2.8. Не позднее 31 января нового календарного года предоставлять в НКО письменные возражения по совершенным операциям, либо остаткам средств на счетах, отраженным в выписках по состоянию на 01 января, в случае выявления расхождений. При отсутствии в течение указанного срока возражений совершенные операции и остатки средств на счетах Клиента по состоянию на 01 января считаются подтвержденными со стороны Клиента.

**3. ПОРЯДОК СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА КЛИЕНТА**

3.1. НКО производит списание денежных средств со счета Клиента по его поручению или с его согласия, или на основании письменного распоряжения.

3.2. Списание денежных средств по требованию Получателя со Специального Счета Клиента возможно с согласия (акцепта) последнего.

Акцепт Клиента может быть дан НКО до поступления требования Получателя в НКО (заранее данный акцепт) или после его поступления.

В случае отсутствия заранее данного акцепта Клиента НКО передает поступившее требование для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления требования Получателя средств.

Акцепт Клиента должен быть дан в срок, не превышающий пяти рабочих дней с даты поступления в НКО требования Получателя.

При акцепте Клиента требование Получателя средств исполняется в сумме акцепта.

Допускается акцепт Клиента в части суммы.

В случае частичного акцепта Клиента НКО обязана указать на это при подтверждении Получателю средств исполнения его требования.

При отказе Клиента от акцепта или неполучении акцепта в установленный срок требование Получателя средств подлежит возврату Получателю с указанием причины возврата.

При поступлении требования Получателя с заранее данным акцептом Клиента НКО обязана проверить соответствие требования условиям заранее данного акцепта.

При соответствии требования условиям заранее данного акцепта оно исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями акцепта.

При несоответствии требования Получателя средств условиям заранее данного акцепта или невозможности их проверки НКО возвращает требование Получателя без исполнения.

В подтверждение исполнения требования Получателя средств НКО не позднее дня, следующего за днем исполнения, выдает Клиенту выписку.

3.3. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении денежных средств со счета, удостоверяются путем представления в НКО, установленных законодательством либо банковскими правилами документов, в том числе и карточки с образцами подписей, и оттиска печати.

В случае если руководителем предоставляется право подписи на платежных документах Клиента иным должностным лицам, полномочия указанных должностных лиц подтверждаются распорядительным актом или доверенностью, оформляемой в установленном законом порядке и обязательной к представлению в НКО.

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента, определяются соглашением сторон.

3.4. Представленные в НКО платежные поручения, посредством которых Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Специальном Счете, являются для НКО обязательными к исполнению, если они составлены в соответствии с действующими банковскими правилами, заверены печатью, подписаны уполномоченными лицами, соответствуют установленной форме бланка и не вызывают у ответственного работника НКО сомнений в их подлинности.

Визуальное, без применения специальных познаний и/или технических средств, сличение образцов подписей и оттиска печати на платежном документе с образцами, заявленными в банковской карточке, считается достаточным для определения их соответствия. В этом случае НКО не несет ответственности за последствия исполнения поручений и иных платежных документов, выданных неуполномоченными лицами, когда с использованием вышеуказанной процедуры проверки сличения по внешним признакам образцов подписей Клиента НКО не смогла установить факт выдачи распоряжения по счету неуполномоченным лицом (лицами).

3.5. Содержание любого платежного поручения Клиента, в том числе подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиск печати, должны быть ясными, не дающими сомнений в их толковании.

3.6. НКО не принимает платежные поручения Клиента, если не удостоверено право Клиента распоряжаться денежными средствами, и/или реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, и/или денежные средства, находящиеся на Специальном Счете, недостаточны для исполнения.

3.7. Списание средств со счета Клиента осуществляется в пределах имеющихся на них денежных средств на утро текущего дня. Списание средств в счет текущих поступлений осуществляется согласно действующим тарифам НКО.

3.8. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, электронными средствами платежа с использованием аналогов собственноручной подписи (п.2 ст. 160 ГК РФ), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом. Для осуществления данного права распоряжения денежными средствами Клиент представляет в НКО заявление о дистанционном банковском обслуживании.

3.9. В соответствии с Федеральным законом от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» списание денежных средств по исполнительным документам со Специального счета платежного агента–должника не производится.

**4. ПРАВА СТОРОН**

**4.1. НКО имеет право:**

4.1.1. Отказать в совершении расчетно-кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, условий настоящего Договора, а также оформления расчетных документов и сроков их представления в НКО.

4.1.2. Отказать в совершении операций при явном сомнении в подлинности расчетно-денежных документов с сообщением об этом должностным лицам Клиента, имеющим право подписи (при условии указания Клиентом контактного телефона в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

4.1.3. Отказать в выдаче выписок и других документов по Специальному Счету лицу, не уполномоченному на это доверенностью и не являющемуся распорядителем Специального Счета, а равно не предъявившему документ, удостоверяющий его личность.

4.1.4. Производить платежи Клиента через корреспондентскую сеть НКО без предварительного согласования с Клиентом.

4.1.5. Принимать к исполнению платежные требования, оплачиваемые в соответствии с условиями акцепта, в случаях, предусмотренных п. 3.2. настоящих Условий.

4.1.6. Принимать к исполнению платежные требования в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.1.7. Проценты на остатки денежных средств на Специальном Счете Клиента НКО не начисляет.

4.1.8. При осуществлении операций по Специальному Счету, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, запрашивать у Клиента сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения НКО требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.

4.1.9. Отказаться от исполнения настоящих Условий в случае отсутствия в течение шести месяцев на Специальном (ых) Счете (ах) Клиента операций, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Счет может быть закрыт по истечении двух месяцев со дня направления НКО такого предупреждения.

4.1.10. Направлять информацию (запросы) Клиенту одним из нижеперечисленных способов:

- письменным извещением за подписью уполномоченного лица НКО по месту ведения счета Клиента;

- письменным извещением по почте;

- электронным извещением, направленным на адрес электронной почты (возможно с использованием системы дистанционного банковского обслуживания;

- путем размещения информации на сайте НКО;

- путем размещения информации на стендах в офисах НКО;

- путем размещения информации в выписках лицевых счетов Клиента.

**Клиент имеет право:**

4.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в пределах, установленных действующим законодательством.

4.2.2. Вносить наличные денежные средства в НКО для последующего зачисления на Специальный Счет Клиента в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем сдачи денежной наличности.

4.2.3. Давать НКО поручения по расчетно-кассовому обслуживанию, обращаться с письменными запросами в НКО и требовать отчет о выполнении поручений в установленные сроки.

4.2.4. Заявлять претензии путем направления письменного запроса в НКО.

**5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. За нарушение принятых обязательств стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ.

5.2. За несвоевременное зачисление на Специальный Счет Клиента поступивших денежных средств либо их необоснованные списания, а также невыполнение указаний Клиента о перечислении денежных средств со Специального Счета НКО уплачивает на эту сумму проценты при условии, если указанные операции соответствуют требованиям законодательства и задержка произошла по вине НКО. Размер процентов определяется [ключевой ставкой](consultantplus://offline/ref=CA7F338DF3B662E8E3874CE55731D1F942CC41D6A8A97D01966EEBA05D1554DF64A3534896239D11BDEC58DD70FF918B5CE6E6E82153A2v2h9G) Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

Обязательство НКО перед Клиентом по платежному поручению считается исполненным в дату списания Банком России соответствующей суммы с корреспондентского счета НКО в пользу банка, обслуживающего Получателя денежных средств.

5.3. НКО информирует Клиента об исполнении обязательства по платежному поручению согласно абз. 3 п. 5.2. настоящих Условий при наличии письменного запроса Клиента, направленного в НКО и оформленного за подписью (подписями) уполномоченных лиц, скрепленного печатью Клиента в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати. В запросе должна содержаться ссылка на дату, номер и сумму платежного поручения.

НКО письменно информирует Клиента об исполнении платежного поручения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего запроса.

5.4. НКО не несет ответственность за неверное зачисление средств по электронным платежным поручениям на счет Получателя из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов. Претензии регулируются непосредственно между Клиентом и Получателем, минуя НКО.

5.5. Обе стороны обязаны обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите, в соответствии с действующим законодательством РФ.

Приложение № 3

к Договору комплексного

обслуживания в НКО «РКЦ ДВ» (АО)

**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПОСТАВЩИКА**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Предметом настоящего договора является открытие НКО Клиенту специального (ых) счета (ов) поставщика в валюте Российской Федерации (далее – Специальный Счет) для осуществления расчетов с платежным агентом в соответствии с Федеральными законами, нормативными актами Банка России, Перечнем тарифов НКО, а также другими условиями Договора.

1.2. Специальный Счет открывается Клиенту только при наличии в НКО расчетного счета Клиента, по его письменному Заявлению о предоставлении комплексных услуг, при условии предоставления Клиентом всех документов, запрашиваемых НКО согласно действующему законодательству РФ и внутренним правилам НКО.

1.3. По Специальному счету могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств, списанных со Специального Счета банковского платежного агента;

- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Специальному Счету не допускается.

**2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**2.1. НКО обязуется:**

2.1.1. Вести по Специальному (ым) Счету (ам) расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению операции, предусмотренные действующим законодательством и в соответствии с установленными Банком России правилами.

2.1.2. Производить обслуживание Клиента в соответствии с установленным в НКО режимом работы. Документы, принятые на исполнение после окончания операционного дня, считаются принятыми к исполнению следующим рабочим днем.

2.1.3. Производить списание денежных средств со Специального Счета Клиента по его поручению или с его согласия, или на основании письменного распоряжения Клиента в строгом соответствии с действующими правилами осуществления безналичных расчетов.

2.1.4. Перечислять денежные средства по распоряжению Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления соответствующих платежных документов в НКО, при наличии на Специальном Счете необходимых денежных средств и отсутствии претензий.

2.1.5. Выдавать выписки о совершенных операциях по Специальному Счету с приложением необходимых документов Клиенту либо его доверенным лицам в порядке и сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

2.1.6. Гарантировать тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ.

2.1.7. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

2.1.8. Передавать уполномоченным представителям Клиента последний экземпляр платежного требования, оплачиваемого в соответствии с условиями акцепта.

2.1.9. Уведомлять Клиента о неисполнении распоряжения на списание денежных средств со Специального Счета в случаях, предусмотренных п. 3.6. настоящих Условий, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения, путем направления сообщения (по системе дистанционного банковского обслуживания и др.).

**2.2. Клиент обязуется:**

2.2.1. Заключить с оператором по приему платежей – платежным агентом(ми) договор(ы) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц за реализуемые им (и) товары, выполняемые работы, оказываемые услуги и др. в соответствии с действующим законодательством РФ и предоставить его (их) в НКО.

2.2.2. При осуществлении операций по Специальному счету соблюдать режим открытого счета в соответствии с требованиями законодательства, в т.ч. п. 1.3. настоящих Условий.

2.2.3. При открытии Специального Счета предоставить в НКО все документы, запрашиваемые НКО согласно ее внутренним правилам и действующему законодательству РФ.

2.2.4. Предоставлять в НКО расчетные (платежные) документы, оформленные в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и внутренними правилами НКО.

2.2.5. Оплачивать (обеспечивать возможность оплаты в бесспорном порядке путем поддержания на расчетном счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги НКО в соответствии с Тарифами НКО своевременно и в полном объеме.

В случае невозможности оплаты с расчетного счета в НКО обеспечить их оплату со счетов в других кредитных организациях или иным законодательно разрешенным способом.

2.2.6. Представлять НКО по первому требованию необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Специального Счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения НКО функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Специальному Счету операций требованиям законодательства РФ, регулирующего порядок приема платежей физических лиц.

В случае отзыва доверенности представителя Клиента уведомить об этом НКО не позднее следующего дня.

2.2.7. Следить за состоянием Специального Счета. В случае получения выписок на бумажных носителях, своевременно, не позднее дня, следующего за днем совершения операций, получать выписки по Специальному Счету.

Невостребованные выписки хранятся в НКО в течение трех месяцев с даты совершения операций, после чего подлежат уничтожению.

2.2.8. Не позднее 31 января нового календарного года представлять в НКО письменные возражения по совершенным операциям, либо остаткам средств на счетах, отраженным в выписках по состоянию на 01 января, в случае выявления расхождений. При отсутствии в течение указанного срока возражений совершенные операции и остатки средств на счетах Клиента по состоянию на 01 января считаются подтвержденными со стороны Клиента.

**3. ПОРЯДОК СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА КЛИЕНТА**

3.1. НКО производит списание денежных средств со счета Клиента по его поручению или с его согласия, или на основании письменного распоряжения.

3.2. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении денежных средств со счета, удостоверяются путем предоставления НКО установленных законодательством либо банковскими правилами документов, в том числе и карточки с образцами подписей и оттиска печати.

В случае если руководителем предоставляется право подписи на платежных документах Клиента иным должностным лицам, полномочия указанных должностных лиц подтверждаются распорядительным актом или доверенностью, оформляемой в установленном законом порядке и обязательной к представлению в НКО.

В случае представления Клиентом карточки с образцами подписей и оттиска печати при наличии только одной собственноручной подписи Клиент подписывает с НКО соглашение о количестве подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента.

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента, определяются соглашением сторон.

3.3. Представленные в НКО платежные поручения, посредством которых Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Специальном Счете, являются для НКО обязательными к исполнению, если они составлены в соответствии с действующими банковскими правилами, заверены печатью, подписаны уполномоченными лицами, соответствуют установленной форме и не вызывают у ответственного работника НКО сомнений в их подлинности.

Визуальное, без применения специальных познаний и/или технических средств, сличение образцов подписей и оттиска печати на платежном документе с образцами, заявленными в банковской карточке, считается достаточным для определения их соответствия. В этом случае НКО не несет ответственности за последствия исполнения поручений и иных платежных документов, выданных неуполномоченными лицами, когда с использованием вышеуказанной процедуры проверки сличения по внешним признакам образцов подписей Клиента НКО не смогла установить факт выдачи распоряжения по счету неуполномоченным лицом (лицами).

3.4. Содержание любого платежного поручения Клиента, в том числе подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиск печати, должны быть ясными, не дающими сомнений в их толковании.

3.5. НКО не принимает платежные поручения Клиента, если не удостоверено право Клиента распоряжаться денежными средствами, и/или реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, и/или денежные средства, находящиеся на Специальном Счете, недостаточны для исполнения.

3.6. Списание средств со счета Клиента осуществляется в пределах имеющихся на них денежных средств на утро текущего дня. Списание средств в счет текущих поступлений осуществляется согласно действующим Тарифам НКО.

3.7. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, электронными средствами платежа с использованием аналогов собственноручной подписи (п. 2. Ст. 160 ГК РФ), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом. Для осуществления данного права распоряжения денежными средствами Клиент предоставляет в НКО заявление о дистанционном банковском обслуживании.

3.8. В соответствии с Федеральным законом от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» списание денежных средств по исполнительным документам со Специального счета платежного агента – должника не производится.

**4. ПРАВА СТОРОН**

**4.1. НКО имеет право:**

4.1.1. Отказать в совершении расчетно-кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, условий настоящего Договора, а также оформления расчетных документов и сроков их представления в НКО.

4.1.2. Отказать в совершении операций, при явном сомнении в подлинности расчетно-денежных документов, с сообщением об этом должностным лицам Клиента, имеющим право подписи (при условии указания Клиентом контактного телефона в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

4.1.3. Отказать в выдаче выписок и других документов по Специальному Счету лицу, не уполномоченному на это доверенностью и не являющемуся распорядителем Специального Счета, а равно не предъявившему документ, удостоверяющий его личность.

4.1.4. Производить платежи Клиента через корреспондентскую сеть НКО без предварительного согласования с Клиентом.

4.1.5. Принимать к исполнению платежные требования, оплачиваемые в порядке заранее данного акцепта, в случаях, предусмотренных банковскими правилами.

4.1.6. Принимать к исполнению платежные требования в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.1.7. Проценты на остатки денежных средств на Специальном Счете Клиента НКО не начисляет.

4.1.8. При осуществлении операций по Специальному Счету, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, запрашивать у Клиента сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения НКО требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.

4.1.9. Отказать в совершении расходных операций Клиента при непредставлении последним сведений, предусмотренных п. 2.2.6. настоящих Условий.

4.1.10. Отказаться от исполнения настоящих Условий в случае отсутствия в течение шести месяцев операций по Специальному (ым) Счету (ам) Клиента, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Счет может быть закрыт по истечении двух месяцев со дня направления НКО такого предупреждения.

4.1.11. Направлять информацию (запросы) Клиенту одним из нижеперечисленных способов:

- письменным извещением за подписью уполномоченного лица НКО;

- письменным извещением по почте;

- электронным извещением, направленным на адрес электронной почты (возможно с использованием ДБО);

- путем размещения информации на сайте НКО;

- путем размещения информации на стендах в НКО;

- путем размещения информации в выписках лицевых счетов Клиента.

**4.2. Клиент имеет право:**

4.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в пределах, установленных действующим законодательством.

4.2.2. Давать НКО поручения по расчетно-кассовому обслуживанию, обращаться с письменными запросами в НКО и требовать отчет о выполнении поручений в установленные сроки.

4.2.3. Заявлять претензии путем направления письменного запроса в НКО.

**5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. За нарушение принятых обязательств стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ.

5.2. За несвоевременное зачисление на Специальный Счет Клиента поступивших денежных средств, либо их необоснованные списания, а также невыполнение указаний Клиента о перечислении денежных средств со Специального Счета НКО уплачивает на эту сумму проценты, если указанные операции соответствуют требованиям законодательства и задержка произошла по вине НКО.

Размер процентов определяется [ключевой ставкой](consultantplus://offline/ref=CA7F338DF3B662E8E3874CE55731D1F942CC41D6A8A97D01966EEBA05D1554DF64A3534896239D11BDEC58DD70FF918B5CE6E6E82153A2v2h9G) Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

Обязательство НКО перед Клиентом по платежному поручению считается исполненным в дату списания ДГУ Банка России соответствующей суммы с корреспондентского счета НКО в пользу банка, обслуживающего Получателя денежных средств.

5.3. НКО информирует Клиента об исполнении обязательства по платежному поручению согласно абз. 3 п. 5.2. настоящих Условий при наличии письменного запроса Клиента, направленного в НКО и оформленного за подписью (подписями) уполномоченных лиц, скрепленного печатью Клиента в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати. В запросе должна содержаться ссылка на дату, номер и сумму платежного поручения.

НКО письменно информирует Клиента об исполнении платежного поручения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего запроса.

5.4. НКО не несет ответственности за неверное зачисление средств по электронным платежным поручениям на счет Получателя из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов. Претензии регулируются непосредственно между Клиентом и Получателем, минуя НКО.

5.5. Обе стороны обязаны обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством РФ.

|  |
| --- |
| Приложение № 4  к Договору комплексного  обслуживания в НКО «РКЦ ДВ» (АО) |

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**о предоставлении комплексных услуг**

**(присоединении к договору комплексного обслуживания (ДКО)**

**«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *(полное наименование юридического лица / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя с указанием «ИП»/ фамилия, имя, отчество физического лица, занимающегося частной практикой, с указанием вида деятельности (далее – Клиент)* | | |
| ИНН (для резидентов) | ИНН/ КИО (для юридических лиц нерезидентов) | КПП обособленного подразделения  юридического лица *(филиал, представительство)* |
|  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Контактная информация для связи с Клиентом:  (ФИО, телефон, е-mail) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Адрес, место нахождения (место жительства) Клиента |  |

Настоящим Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к действующей редакции Договора комплексного обслуживания НКО «РКЦ ДВ» (АО) и подтверждает, что:

1. ознакомлен с Договором комплексного обслуживания (включая все приложения к нему), понимает его текст, выражает свое согласие с ним и обязуется его выполнять;

2. настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт заключения Договора комплексного обслуживания.

|  |  |
| --- | --- |
| **□Прошу заключить договор комплексного обслуживания и предоставить следующие услуги:** | |
| □ ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВСКОГО СЧЁТА | *Заполните Раздел 1* |
| □ ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ | *Заполните Раздел 2* |

|  |
| --- |
| **Раздел 1: Открытие и обслуживание банковского счёта:** |

**Для новых клиентов НКО:**

🞏 Прошу заключить договор комплексного обслуживания и открыть следующие счета (далее – Счета) в соответствии с Условиями открытия и ведения счетов юридических лиц-резидентов/нерезидентов (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (по тексту настоящего раздела – Условия открытия и ведения счетов):

**Для новых и действующих Клиентов НКО:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Выбрать необходимое | Вид Счёта | Валюта счета | |
| Количество счетов в валюте РФ | Количество счетов в иностранной валюте  *(указать наименование)* |
| **□** | **Расчётный счёт** |  |  |
| **□** | **Специальный банковский счёт в валюте РФ** *(выбрать необходимое)*:  □ *платежного агента*  □ *банковского платежного агента (субагента)*  □ *поставщика* | | |
| **□** | **Специальный банковский счёт в валюте РФ**:  *для формирования и использования фонда капитального ремонта многоквартирного дома \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *(информация о многоквартирном доме/группе домов,* *указываемая Клиентом по желанию)* | | |
| □ | **Специальный банковский счёт в валюте РФ должника для осуществления расчётов, связанных** *(выбрать необходимое)*:  **□** [*c удовлетворением требований кредиторов за счёт денежных средств, вырученных от реализации предмета залога*](http://msksdo11.vtb/C32571570040221C/0/CB818E7A9D933252C32579290024C016/$file/525_2011Н1.doc/#p_1_6_pril_1_525_2011)  **□** *с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов* | | |

2. Для совершения операций по Счёту(-ам) прошу использовать образцы подписей и оттиска печати, заявленные:

**□**в представленной в НКО карточке с образцами подписей и оттиска печати,

**□**по счёту № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, заявленные в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной в НКО при открытии

(*вид счёта*) счёта № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.8

3.[[1]](#footnote-2) **□** Подтверждаю, что договор комплексного обслуживания в отношении Счетов, открываемых на основании настоящего заявления, действует *(выбрать нужное)*:

**□** в течение неопределенного срока

**□** в течение (до/ по) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. По истечении указанного срока остаток денежных средств перечисляется по следующим реквизитам \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и договор комплексного обслуживания в отношении Счетов, открываемых на основании настоящего заявления, прекращает свое действие.

|  |
| --- |
| **Раздел 2: Дистанционное банковское обслуживание:** |

1. 🞏 Прошу предоставить услуги Дистанционного банковского обслуживания в соответствии с Условиями обслуживания Клиента по системе ДБО.

Подключение осуществляется к сервису «iBank».

1.1. выполнить следующие настройки в системе ДБО: зарегистрировать ключи электронной подписи *(при необходимости)* и подключить к системе ДБО с правом подписания электронных документов следующих лиц:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. Ф.И.О. *(полностью):* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Номер мобильного телефона для подтверждения ЭПД с использованием SMS-кодов  *(не более одного номера телефона на Ф.И.О.)* |  |
| Привязать изготовленный нами ключ ЭП (*наименование, ИНН, @ (ID Клиента) в системе ДБО*): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | +7-9ХХ-ХХХ-ХХ-ХХ |  |
| 2. *(и далее при необходимости)* Ф.И.О. *(полностью):*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Номер мобильного телефона для подтверждения ЭПД с использованием SMS-кодов  (*не более одного номера телефона на Ф.И.О.)* |  |
| Привязать изготовленный нами ключ ЭП к тедефону; | +7-9ХХ-ХХХ-ХХ-ХХ |  |

1.2. Подключить к системе ДБО следующие счета *(могут быть указаны оба варианта)*:

🞏 Счета, открытые на основании настоящего заявления.

🞏 Следующие счета, ранее открытые в НКО:

|  |  |
| --- | --- |
| Номер счёта | № договора комплексного обслуживания, и дата его заключения |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

1.3. Установить в системе ДБО следующий порядок подписания электронных документов:

* количество электронных подписей \_\_\_\_\_\_\_\_,
* сочетание электронных подписей *(выбрать один вариант)*:

🞏 любое;

🞏 одновременно любая подпись лица из Группы А и любая подпись лица из Группы Б *(если количество подписей две)* *(и любая подпись лица из Группы В (если количество подписей три), и т.д. при необходимости)*:

|  |  |
| --- | --- |
| ГРУППА А | ГРУППА Б |
| Фамилия, имя, отчество | Фамилия, имя, отчество |
| 1. | 1. |
| *2. (и более при необходимости)* | *2. (и более при необходимости)* |

1.4. 🞏 Выполнить в системе ДБО настройки в соответствии с отдельно представленным Клиентом заявлением.[[2]](#footnote-3)

1.5. 🞏 Подключить к системе ДБО Счета в соответствии с договором на дистанционное банковское обслуживание и с действующими для Клиента в системе ДБО параметрами (количество и сочетание электронных подписей в электронных документах)[[3]](#footnote-4):

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование, номер и дата договора, в соответствии с которым Клиенту предоставляются услуги ДБО)*

|  |  |
| --- | --- |
| Подключить **SMS-Сервисы** (указать слитно 10 последних цифр номера телефона) | |
| **+7** | |
| **+7** | |
| **+7** | |
| **IP-адреса** (Внешние IP-адреса, с которых разрешен доступ Абонента к Системе.  Заполняется в случае необходимости ограничения доступа к Системе по фиксированным IP-адресам): | |
|  | |
|  | |
| Согласен(на) на использование:  - привязанного (-ых) Сертификата (-ов) ключа подписи с учётом перевыпущенных в дальнейшем Ключей ЭП Абонента, в том числе при плановой смене ключа ЭП средствами Системы без визита в НКО. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(ФИО, подпись)* |

Лица, ответственные за Систему:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **От Клиента** |
| ФИО |  |
| Должность |  |
| Телефон/Факс |  |
| E-mail |  |

Кодовое слово (печатными буквами, не менее 6 букв) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |
| --- |
| **Подписывая настоящее заявление:** |
| * Клиент в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к:  1. Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, размещённым на сайте НКО в сети Интернет по адресу: <http://www.rkcdv.ru> (далее – Правила комплексного обслуживания), 2. Условиям предоставления НКО услуг, указанных Клиентом в настоящем заявлении, размещённым на сайте НКО в сети Интернет по адресу <http://www.rkcdv.ru>.  * Клиент ознакомился с Правилами комплексного обслуживания, условиями предоставления НКО услуг, указанными Клиентом в настоящем заявлении, тарифами вознаграждений за услуги, оказываемые НКО Клиентам, включающими в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги, оказываемые Клиентам (далее – Тарифы), понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять. * Клиент не возражает против права НКО в соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в Правила комплексного обслуживания, условия предоставления НКО услуг, указанных Клиентом в настоящем заявлении, Тарифы. * Клиент понимает, что НКО вправе отказаться от заключения договора комплексного обслуживания, договора(ов) с целью предоставления услуг, указанных Клиентом в настоящем заявлении, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. |
| **О направлении документов в электронном виде** |
| 🞏[[4]](#footnote-5) Клиент просит принять и принимать в дальнейшем в электронном виде документы, связанные с государственной регистрацией юридического лица, при его создании, реорганизации, при внесении изменений в учредительные документы, постановкой на учет в налоговом органе физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью Федеральной налоговой службы, направленные с электронного адреса [[5]](#footnote-6)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, на электронный адрес НКО,  🞏 подтверждает, что направляемые по указанным электронным адресам документы, в формате файлов, помещенных в архив, содержащих непосредственно документы и файлы усиленной квалифицированной электронной подписи Федеральной налоговой службы, полученные от Федеральной налоговой службы, не подвергались изменениям,  🞏 подтверждает, что согласен с тем, что НКО оставляет за собой право отказать в приеме документов по указанным электронным каналам связи и потребовать представления документов на бумажных носителях, в случае наличия в направленных в НКО электронных документах признаков произведённых изменений и/или признаков неблагонадёжности направленного электронного письма и/или вложенных в него файлов. |
| **Согласие на предоставление информации/ документов по незащищённым каналам связи** |
| 🞏[[6]](#footnote-7) Клиент просит НКО, направлять Клиенту посредством электронной почты в открытом виде (по протоколу SMTP) на адреса электронной почты[[7]](#footnote-8):  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и по каналам телефонной связи на номера[[8]](#footnote-9): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ следующую информацию/ документы:   * сведения о банковских счетах, операциях по банковским счетам, остатках на банковских счетах Клиента; * сведения о реквизитах расчётных документов, поступивших в НКО к банковским счетам Клиента; * сведения о фактах открытия/ закрытия/ изменения реквизитов банковских счетов Клиента; * сведения о выданных Клиентом доверенностях, о лицах, уполномоченных от имени Клиента на распоряжение денежными средствами, заключение/ изменение/ расторжение сделок, наделенных правом подписи платёжных документов, а также графические изображения их подписи; * скан-копии любых документов, представленных Клиентом в НКО, или планируемых к подписанию (проекты), в том числе: анкеты, заявления, акты, письма, предложения по условиям сделок, гражданско-правовые договоры с НКО, иная документация; * расчёт процентов, комиссий и прочих сумм, уплачиваемых НКО Клиентом; * иную информацию, запрошенную Клиентом.   Клиент заявляет и подтверждает, что он:   * осознаёт, что электронная почта и телефонная связь не являются безопасными каналами передачи информации; * осведомлён о том, что электронная почта, отправляемая по протоколу SMTP в открытом виде, а также телефонная связь не позволяют достоверно установить отправителя / получателя и гарантировать конфиденциальность информационного обмена; * соглашается с тем, что сообщение, направляемое посредством электронной почты с использованием сети Интернет, считается полученным Клиентом в момент его поступления на почтовый сервер электронной почты Клиента; * предупреждён о том, что передача информации посредством электронной почты и телефонной связи несёт риск несанкционированного получения направляемой информации сторонними лицами; * принимает все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности передаваемой информации, в том числе риски убытков, связанные с разглашением информации третьим лицам; * при представлении информации / документов посредством электронной почты и телефонной связи НКО не несёт ответственность в случае, если такая информация станет известной сторонним лицам; * осведомлён о возможности организации электронного документооборота с НКО посредством защищённых каналов связи, а также о возможности передачи информации посредством каналов дистанционного банковского обслуживания. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Подпись Клиента / уполномоченного представителя Клиента:** | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(фамилия, имя, отчество Клиента/ должность, фамилия, имя, отчество представителя Клиента)* | | |
| Документ, подтверждающий полномочия представителя Клиента: |  |
| Подпись: |  |

М.П.

*(при наличии печати)*

|  |
| --- |
|  |

ОТМЕТКИ НКО:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Документы, необходимые для: | | | | | | | |
| открытия банковского счета | | | | | |  | |
| открытия специального банковского счета | | | | | |  | |
| подключения к системе ДБО | | | | | |  | |
| оказания услуг инкассации (перевозки) наличных денег и ценностей | | | | | |  | |
| получены и проверены: | | | | | |  | |
| Специалист ОПЕРО | | |  |  |  | |  |
| Руководитель юридической службы (заместитель директора) | | |  | *(Фамилия и инициалы)* |  | | *(Подпись)* |
|  |  | |
| Руководитель СБ | | |  | *(Фамилия и инициалы)* |  | | *(Подпись)* |
| Начальник ОФМ (Ответственный сотрудник) | | |  | *(Фамилия и инициалы)* |  | | *(Подпись)* |
|  |  |  | |  |
|  |  |  |  | *(Фамилия и инициалы)* |  | | *(Подпись)* |

|  |
| --- |
|  |

Решение об открытии банковского счета:

Отказать в открытии банковского счета (основание)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Открыть банковский счет в ₽

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № бал. счета | | | | | № лиц. счета | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(подпись) (инициалы, фамилия)*

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(подпись) (инициалы, фамилия)*

***Сообщение об открытии счета в налоговые органы отправлено: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.***

Специалист ОПЕРО\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(подпись) (инициалы, фамилия,)*

Приложение № 5

к Договору комплексного

обслуживания в НКО «РКЦ ДВ» (АО)

Директору НКО «РКЦ ДВ» (АО)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Заявление о закрытии банковского счета**

**Прошу расторгнуть договор комплексного обслуживания 󠆧**

**Закрыть банковский(е) счет(а):**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **№** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **№** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **№** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование организации)*

**Остаток на счете**(ах) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**подтверждаю и прошу** (нужное отметить «**√**»)

** перечислить денежные средства на счет**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(БИК, наименование банка)*

* **выдать мне наличными из кассы НКО**

Чековая книжка с неиспользованными чеками с № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_сдана

Задолженность перед НКО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата |  |  | **.** |  |  | **.** |  |  |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование должности руководителя (подпись) (расшифровка подписи)

(представителя) юр. лица, ИП)

Отметки НКО

Сведения, указанные в Заявлении, подтверждаю

Сотрудник, ответственный за открытие (закрытие)

счетов клиентам НКО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(ФИО \ подпись)*

Директор НКО «РКЦ ДВ» (АО) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

*ись) (Фамилия и инициалы)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата |  |  | . |  |  | . |  |  |  |  |

Приложение № 6

к Договору комплексного

обслуживания в НКО «РКЦ ДВ» (АО)

**СОГЛАШЕНИЕ**

**о количестве подписей**

**г. Владивосток «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.**

Небанковская кредитная организация «Расчетно-кассовый центр «Дальний Восток» (Акционерное общество), именуемая в дальнейшем «НКО», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое (ый) в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Клиент представляет, а НКО принимает к исполнению документы, содержащие распоряжение Клиента, подписанные единственным лицом, указанным в карточке образцов подписей и оттиска печати:

ФИО (*полностью*) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

2. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты принятия Карточки с образцом подписей и оттиска печати в работу НКО, составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

От НКО: От Клиента:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

М.П. М.П.

|  |
| --- |
| Приложение № 7  к Договору комплексного  обслуживания в НКО «РКЦ ДВ» (АО) |

**СОГЛАШЕНИЕ**

**о возможном сочетании подписей**

**г. Владивосток «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.**

Небанковская кредитная организация «Расчетно-кассовый центр «Дальний Восток» (Акционерное общество), именуемое в дальнейшем «НКО», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое (ый) в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Клиент представляет, а НКО принимает к исполнению документы, содержащие распоряжение Клиента, подписанные одним из нижеперечисленных лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати:

1.1.ФИО (полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

1.2.ФИО (полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

1.3.ФИО (полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_и т.д.

2. Настоящим Соглашением Клиент представляет, а НКО принимает к исполнению документы, содержащие распоряжение Клиента, подписанные одним из нижеперечисленных сочетаний собственноручных подписей лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати:

1 сочетание:

ФИО (полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

ФИО (полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

ФИО (полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

2 сочетание:

ФИО (полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

ФИО (полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ФИО (полностью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_и т.д.

3. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты принятия Карточки с образцом подписей и оттиска печати в работу НКО, составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

От НКО: От Клиента:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

М.П. М.П.

|  |
| --- |
| Приложение № 8  к Договору комплексного  обслуживания в НКО «РКЦ ДВ» (АО) |

**УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА ПО СИСТЕМЕ ДБО**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. НКО подключает счета Клиента к системе ДБО на основании Заявления о предоставлении комплексных услуг (Приложение №4).

1.2. В процессе обслуживания НКО подключает дополнительные счета на основании Заявлений Клиента, предоставленных на бумажных носителях или переданных по системе ДБО (по форме Заявления о предоставлении комплексных услуг).

1.3. НКО осуществляет обслуживание банковских (расчетных, текущих, специальных и др.) счетов Клиента с использованием системы ДБО.

**2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Система «Банк - Клиент»** – система, организованная НКО с целью дистанционного банковского обслуживания Клиентов, участники электронного взаимодействия в которой составляют определенный круг лиц.

**Сайт системы «Банк-Клиент»** – специализированный веб-сайт НКО в сети Интернет, доступный по адресу https://ibank.rkcdv.ru, имеющий SSL-сертификат, заверенный одним из мировых центров сертификации.

**Автоматизированное рабочее место Клиента** (далее – **АРМ Клиента, АРМ**) – компьютер Клиента, предназначенный для работы в Системе «Банк-Клиент», организованный с учетом требований к техническим средствам.

**Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати (бланк формы 0401026 по ОКУД), представленная Клиентом в НКО для открытия Счета Клиента и оформленная в соответствии с Инструкцией Банка России.

**Уполномоченное лицо НКО** – работник НКО, допущенный к работе в Системе «Банк-Клиент» на основании доверенности либо должностной инструкции.

**Уполномоченное лицо Клиента –** сотрудник Клиента, указанный в Карточке и наделенный правом подписи на расчетных документах, либо сотрудник Клиента, действующий на основании Доверенности и допущенный к работе в Системе «Банк-Клиент» без права подписи расчетных документов.

**СКЗИ** – средства криптографической защиты информации.

**Информация в электронной форме** – информация, представленная в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах.

**Электронная подпись (**далее – **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.

**Средства электронной подписи** – шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций: создание ЭП, проверка подлинности ЭП, создание Ключа электронной подписи и Ключа проверки электронной подписи.

**Ключ электронной подписи** (далее – **Ключ ЭП**) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания Электронной подписи.

**Ключ проверки электронной подписи** (далее – **Ключ проверки ЭП**) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП.

**Ключевая информация** – Ключ электронной подписи и Ключ проверки электронной подписи.

**Ключевой носитель** – это съемный носитель информации в электронной форме, содержащий Ключи ЭП.

**Аппаратное средство электронной подписи** (**Аппаратное средство ЭП**) – это специализированный Ключевой носитель, который содержит Ключи электронной подписи в своей защищенной памяти. Типы используемых в Системе аппаратных средств ЭП и их технические характеристики приведены в пункте 8.1 настоящих Условий.

**Сертификат ключа проверки электронной подписи** (далее именуемый как **Сертификат ключа проверки ЭП**) – это документ на бумажном носителе, оформленный по форме Приложения 8.2 к настоящим Условиям, который определяет Владельца сертификата ключа проверки ЭП и подтверждает принадлежность Ключа проверки ЭП данному Клиенту.

**Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи** (**Владелец сертификата ключа проверки ЭП**) – это уполномоченное должностное лицо Клиента или Банка, на имя и должность которого зарегистрирован Сертификат ключа проверки электронной подписи, и которое владеет соответствующим Ключом электронной подписи. **Идентификатор ключа проверки электронной подписи (Идентификатор ключа проверки ЭП)** – уникальный номер, присвоенный Ключу проверки ЭП, используемый для точного указания на данный Ключ проверки ЭП.

**Компрометация ключа электронной подписи** (далее именуемая как **Компрометация ключа ЭП**) – это событие - ознакомление неуполномоченного лица с Ключом ЭП данного Владельца, либо использование неуполномоченным лицом Ключа ЭП данного Владельца, факт которого установлен Владельцем сертификата ключа проверки ЭП, либо руководителем Клиента, либо Оператором.

К событиям, связанным с Компрометацией ключа ЭП относятся:

- утрата Ключевого носителя;

- утрата Ключевого носителя с последующим обнаружением;

- утрата или искажение Ключа электронной подписи;

-увольнение или перевод на другую работу, а также отзыв доверенности Уполномоченного лица, имевшего доступ к Ключам ЭП;

- иные обстоятельства прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности доступа третьих лиц к Ключу ЭП.

**Блокировочное слово** – слово, которое Уполномоченное лицо Клиента задает при первоначальной регистрации Клиента на Сайте системы «Банк-Клиент» в соответствующем поле экранной формы. Блокировочное слово используется Уполномоченным лицом Клиента для срочного приостановления доступа к Системе «Банк-Клиент».

**IP-фильтр** – дополнительный механизм безопасности, разрешающий всем Уполномоченным лицам Клиента осуществлять электронное взаимодействие в Системе «Банк-Клиент» только с определенных IP-адресов информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

**Электронный документ** (далее – **ЭД**) – это информация в электронной форме, содержащая ЭПД или ЭИД, и необходимое количество электронных подписей.

**Электронный платежный документ (ЭПД)** – электронный документ, являющийся основанием для совершения операций по банковским счетам Клиента, открытым в Банке на основании договора комплексного обслуживания, подписанный ЭП и имеющий равную юридическую силу с распоряжениями на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.

**Электронный информационный документ (ЭИД)** – электронный документ, в том числе и вложенный в виде отдельного файла, обеспечивающий обмен информацией между НКО и Клиентом (запросы, письма, скан-копии документов и т.д.), подписанный ЭП и имеющий равную юридическую силу с аналогичными документами на бумажных носителях.

**Подтверждение достоверности ЭД** – процедура проверки правильности ЭП, позволяющая установить факт неизменности содержания электронного документа, включая все его реквизиты.

**Подлинность электронного документа (подлинность ЭД)** – положительный результат проверки ЭП Владельца ключа электронной подписи, уполномоченного подписывать данный ЭД, устанавливающий факт неизменности содержания ЭД, включая все его реквизиты.

**SMS-сервисы Системы «Банк-Клиент»** – это SMS-информирование и SMS-подтверждение.

**SMS-сообщение** – текстовое сообщение, содержащее заказанную информацию, направляемое Клиенту на номер телефона, указанный Клиентом самостоятельно.

**SMS-информирование** – механизм информирования Клиента с помощью SMS-сообщений о событиях Системы «Банк-Клиент», транзакциях и остатках по его счетам.

**SMS-подтверждение** – дополнительный механизм безопасности, означающий подтверждение каждого финансового документа одноразовым паролем. SMS-сообщение, содержащее одноразовый пароль для дополнительного подтверждения одного конкретного финансового документа, направляется Клиенту на номер телефона, указанный в Заявлении о предоставлении комплексных услуг.

**3. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ «БАНК-КЛИЕНТ»**

3.1. Для дистанционного банковского обслуживания клиентов НКО использует программу для ЭВМ «iBank2», исключительные права на которую принадлежат ОАО «БИФИТ» г. Москва (ИНН 7719617469).

3.2. Основное назначение Системы «Банк-Клиент» – обмен ЭД между Клиентом и НКО, который осуществляют Уполномоченные лица.

3.3. Система «Банк-Клиент» функционирует по технологии «тонкого клиента». Это означает, что вход в систему «Банк-Клиент» осуществляется с АРМ Клиента только при помощи Интернет-обозревателей (Microsoft Интернет Explorer, Mozilla FireFox, Opera, Safari, Google Chrome, и т.п.). При этом АРМ Клиента должно соответствовать техническим требованиям, указанным в п. 5.1 настоящих Условий. База данных с электронными документами Клиента находится на сервере Системы «Банк-Клиент», расположенном на стороне НКО.

3.4. Работа в Системе осуществляется по защищенному средствами СКЗИ Системы SSL-соединению на основе SSL-сертификата Сайта системы «Банк-Клиент». Соединение с Сервером Системы возможно через ресурсы сети Интернет (в том числе и через мобильный Интернет). На время работы Клиента с АМ Клиента защищенное соединение с сервером должно быть установлено непрерывно.

3.5. Присоединяясь к Договору комплексного обслуживания, Клиент признает, что:

- закрытый канал связи обеспечивает достаточную конфиденциальность передаваемой информации, а SSL-сертификат, заверенный одним из мировых центров сертификации, гарантирует подлинность Сайта системы «Банк-Клиент»;

- ЭД считается подписанным ЭП при наличии в нем корректной ЭП Уполномоченного лица, а также что подделка ЭП, то есть создание корректной ЭП от имени данного Владельца, невозможна без доступа к Ключу ЭП данного Владельца;

- ЭД, успешно прошедший Проверку подлинности ЭП, соответствующий требованиям, изложенным в настоящих Условиях и оформленный в соответствии с нормативными актами Банка России, признается равнозначным и имеет юридическую силу документа, составленного на бумажном носителе, оформленного в соответствии с нормативными актами Банка России и является достаточным основанием для совершения операций по счетам Клиента;

- ЭД, передаваемые в Системе «Банк-Клиент», а также файлы протоколов, автоматически ведущиеся в Системе «Банк-Клиент», могут быть представлены НКО в качестве доказательств при разрешении споров в судебном порядке;

- замена Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП с соблюдением требований настоящих Условий не влияет на юридическую силу ЭД, если они были подписаны действующим на момент подписания Ключом ЭП.

- ЭД должны быть подписаны количеством ЭП в необходимом сочетании, соответствующем количеству подписей, необходимому для заверения аналогичного документа на бумажном носителе в соответствии с соглашением между НКО и Клиентом.

- ЭД без необходимого количества ЭП сотрудников Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

- Аппаратные средства усиленной ЭП являются собственностью НКО и предоставляются для использования Клиенту на возмездной основе в соответствии с действующими Тарифами НКО на день оказания услуги.

**4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

4.1. Стороны обязуются:

4.1.1. Своими силами и за свой счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые в целях реализации настоящих Условий.

4.1.2. Обеспечивать конфиденциальность Ключей ЭП своих Уполномоченных лиц, не использовать Ключ ЭП, если его конфиденциальность была нарушена.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Осуществлять передачу Электронных документов в Системе «Банк-Клиент» в порядке, установленном настоящими Условиями.

4.2.2. Получать от НКО в электронной форме выписки по счету и приложения к ним, информацию о проведении операций по счету, справочную информацию.

4.2.3. Отзывать электронные платежные документы, переданные НКО, которые еще не исполнены НКО.

4.2.4. Самостоятельно вести список доверенных получателей и устанавливать по каждому такому получателю индивидуальные ограничения по сумме платежных ЭД, свыше которой требуется дополнительное подтверждение ЭД.

4.2.5. Самостоятельно настраивать каналы для E-mail и SMS-оповещений, а также типы событий, требующих оповещения.

4.3. НКО имеет право:

4.3.1. Не принимать к исполнению полученные от Клиента Электронные документы в случае ненадлежащего оформления указанных документов.

4.3.2. Использовать инструменты контроля платежей Клиента на предмет компрометации Ключей ЭП Клиента по своему усмотрению.

4.3.3. Не принимать к исполнению полученные от Клиента Электронные документы при явном сомнении в подлинности Электронных документов.

4.3.4. Отказать Клиенту в отзыве Электронного документа в случае невозможности отзыва Электронного документа, в соответствии с настоящими Условиями.

4.3.5. Отказать в проведении ЭД, принятого по Системе «Банк-Клиент», в случае недостатка средств на счете Клиента, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

4.3.6. Отказать в проведении операции на основаниях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.3.7. Направлять официальные уведомления и запросы Клиенту путем отправки ЭИД по Системе «Банк-Клиент». Любая информация, полученная Клиентом от НКО в виде ЭИД по Системе «Банк-Клиент», снабженная ЭП Уполномоченного лица НКО, является официальным уведомлением Клиента.

4.3.8. НКО имеет право по своему усмотрению без уведомления Клиента блокировать Активную пару ключей ЭП Клиента и потребовать от Клиента смены Пары ключей ЭП.

4.3.9. В случае возникновения у НКО технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию Клиентом ЭСП, НКО имеет право в одностороннем порядке приостановить до момента устранения неисправности использование ЭСП Клиентом. Все документы в этом случае должны передаваться Сторонами на бумажных носителях в общем порядке.

4.3.10. НКО имеет право отключить Клиента от Системы в следующих случаях:

* при отсутствии по местонахождению Клиента;
* при выявлении в деятельности Клиента сомнительных операций (сделок);
* при наличии сведений на официальном сайте ФНС России о том, что Клиент на текущий момент является юридическим лицом, связь с которым по указанному им адресу (месту нахождения), внесенному в ЕГРЮЛ, у ФНС России отсутствует;
* при предоставлении Клиентом недостоверных документов;
* не предоставлении затребованных у Клиента документов и информации в сроки, установленные НКО (в случае если право требования таких документов и информации предусмотрено законодательством РФ и настоящим Договором);
* при компрометации ключа ЭП.

4.3.11. НКО имеет право внедрять и предоставлять Клиенту для последующего использования и применения:

* новые версии Системы;
* новые средства электронной подписи (аппаратные, программные) и средства подтверждения, используемые в Системе;
* новую техническую и регламентную документацию по Системе;
* новые механизмы защиты от Вредоносного кода, используемые в Системе.

4.4. **Клиент обязуется:**

4.4.1. Подготовить одно или несколько АРМ для работы в системе в соответствии с техническими требованиями, указанными в п. 5.1 настоящих Условий.

4.4.2. Соблюдать технологию работы с Системой «Банк-Клиент», изложенную в документации по работе в Системе и настоящих Условиях.

4.4.3. Заполнять Электронные документы в Системе «Банк-Клиент» в соответствии с нормативными документами Банка России и иным действующим законодательством Российской Федерации.

4.4.4. В случае возникновения у НКО подозрений по достоверности полученных ЭД, по требованию НКО незамедлительно направлять в НКО затребованную информацию. Обработка данных ЭД приостанавливается до получения НКО затребованной информации.

4.4.5. Сообщать НКО об операциях, ошибочно совершенных НКО, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента совершения таких операций. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

4.4.6. Просматривать ежедневно новые входящие уведомления НКО, направленные в виде ЭИД по Системе «Банк-Клиент».

4.4.7. Обеспечивать конфиденциальность информации, ставшей ему известной в связи с исполнением настоящих Условий.

4.4.8. Своевременно оплачивать услуги НКО в соответствии с Тарифами в порядке, изложенном в разделе 6 настоящих Условий.

4.4.9. Использовать Ключевые носители исключительно в целях дистанционного банковского обслуживания.

4.4.10. При получении в НКО Аппаратного средства ЭП и СКЗИ Клиент принимает на себя следующие обязательства:

- подписать совместно с НКО Акт приема-передачи аппаратного средства электронной подписи и СКЗИ в 2-х экземплярах по форме Приложения 8.1 к настоящим Условиям;

- обеспечивать сохранность и целостность Аппаратного средства ЭП и СКЗИ;

- не передавать Аппаратное средство ЭП и СКЗИ третьим лицам;

- незамедлительно извещать НКО о фактах утери Аппаратного средства ЭП, носителя СКЗИ;

- незамедлительно извещать НКО обо всех случаях возникновения технических неисправностей Аппаратного средства ЭП и СКЗИ.

4.4.11. Выбрать или отказаться от дополнительных механизмов безопасности, предоставляемых НКО в рамках дистанционного банковского обслуживания в Системе «Банк-Клиент». О дополнительных механизмах безопасности Клиент проставляет соответствующие отметки в Заявление о предоставлении комплексных услуг.

4.4.12. При Компрометации Ключа ЭП немедленно сообщить о происшествии в НКО и прекратить работу в Системе «Банк-Клиент».

4.4.13. Хранить Сертификаты ключей проверки ЭП в период срока действия Договора комплексного обслуживания и в течение 5 (Пяти) лет после его расторжения, если иной срок хранения не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации.

4.4.14. Систематически отслеживать изменения в настоящие Условия и Тарифы, размещенные в Интернете по адресу [www.rkcdv.ru](http://www.rkcdv.ru).

4.4.15. Клиент обязан оплачивать данные услуги НКО на основании утвержденных НКО Тарифов.

4.5. НКО обязуется:

4.5.1. Произвести предусмотренные настоящими Условиями действия по предоставлению Клиенту доступа к Системе «Банк-Клиент» не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента присоединения Клиента к настоящим Условиям.

4.5.2. Осуществить операции по поручению Клиента в день получения Электронного документа, если он получен в операционное время в соответствии с заключенным Договором комплексного обслуживания. В случае получения Электронного документа после указанного времени, операции осуществляются в следующем операционном дне.

4.5.3. Обеспечивать конфиденциальность и защиту от несанкционированного доступа информации о счетах Клиента и операциям по ним в Системе «Банк-Клиент», при условии выполнения Клиентом положений Условий.

4.5.4. Прекратить прием Электронных документов от Клиента, а также выдачу выписок НКО в случае компрометации ключей ЭП в порядке, предусмотренном Условиями.

4.5.5. Осуществлять техническую поддержку Системы и консультирование Уполномоченных лиц Клиента по работе с Системой.

4.5.6. Не менее чем за 2 (два) рабочих дня извещать Клиента письмом по Системе «Банк-Клиент» о планируемых технических изменениях в системе «Банк-Клиент» (смена версии, изменения в форматах передаваемых документов и т.п.).

4.5.7. Проверять правильность реквизитов Клиента в Системе и выполнять действия по активации Ключей ЭП Уполномоченных лиц Клиента в соответствии с п. 8.2.4 настоящих Условий.

4.5.8. Вести реестры активированных и аннулированных Сертификатов ключей проверки ЭП. Сохранять в указанных реестрах информацию, содержащуюся в Сертификатах ключей проверки ЭП, а также об основаниях прекращения их действия\аннулирования. Срок хранения Сертификатов в реестре – в течение всего срока работы НКО.

4.5.9. Вести архивы Электронных документов. Срок хранения Электронных документов – 5 лет с даты прекращения правоотношений Сторон.

4.5.10. Обеспечивать конфиденциальность зарегистрированных НКО Ключей проверки ЭП и информации, содержащейся в Сертификатах ключей проверки ЭП.

**5. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ КЛИЕНТОВ К СИСТЕМЕ**

5.1. Технические требования

5.1.1. Для использования Системы «Банк-Клиент» технические средства АРМ Клиента должны соответствовать следующим требованиям:

- персональный компьютер либо ноутбук с лицензионным программным обеспечением (операционной системой, антивирусным ПО и т.д.);

- Интернет-обозреватель (Microsoft Интернет Explorer, Mozilla FireFox, Opera, Google Chrome, Safari и т.п.);

- свободный разъем USB для подключения Ключевого носителя;

- устойчивая связь с Сайтом системы «Банк-Клиент» со скоростью не ниже 256 КБит/сек; - открыт доступ к Сайту системы «Банк-Клиент» по портам TCP 443.

5.1.2. Допускается, но не рекомендуется использование в качестве АРМ Клиента компьютера со свободно распространяемым программным обеспечением (операционные системы на базе Linux, бесплатное антивирусное ПО). Всю ответственность за не корректную работу указанного программного обеспечения и все риски, связанные с его использованием, Клиент принимает на себя.

5.2. Комплект документов

- акт приема-передачи Аппаратного средства электронной подписи и СКЗИ в двух экземплярах по форме Приложения 8.1 к настоящим Условиям;

- сертификаты ключа проверки ЭП на каждого Уполномоченного лица Клиента по форме Приложения 8.2 к настоящим Условиям в двух экземплярах каждый (формируются в Системе автоматически в процессе регистрации Уполномоченных лиц Клиента). Каждый экземпляр документа должен быть подписан необходимым количеством собственноручных подписей Уполномоченных лиц Клиента и скреплен печатью Клиента.

5.3. Регистрация Клиентов

Регистрация Клиента в Системе «Банк-Клиент» производится в следующем порядке.

5.3.1. Клиент заключает Договор присоединения к Условиям путем подачи оформленного Заявления о предоставлении комплексных услуг, с приложением документов необходимых для идентификации Уполномоченных лиц Клиента и подтверждения их полномочий. Бланк Заявления можно получить в электронном виде на сайте НКО www.rkcdv.ru., а также в бумажном виде у сотрудника НКО.

5.3.2. Клиент получает необходимое количество Аппаратных средств ЭП и СКЗИ в НКО. Для этого Уполномоченное лицо НКО формирует и передает на подпись Клиенту Акт приема-передачи Аппаратного средства электронной подписи и СКЗИ в двух экземплярах. После получения от Клиента подписанных Актов приема-передачи Уполномоченное лицо НКО регистрирует выдачу Аппаратных средств ЭП и СКЗИ в соответствующем журнале, и передает их Клиенту лично в руки вместе с подписанным со стороны НКО экземпляром Акта.

При отсутствии у Клиента возможности получить Аппаратные средства ЭП и СКЗИ лично в офисе НКО, они могут быть отправлены Клиенту удобным для него способом с оплатой доставки согласно Тарифам НКО и соблюдением соответствующих требований к пересылке:

-Аппаратные средства ЭП, СКЗИ и ключевые документы помещаются в прочную упаковку, исключающую возможность их физического повреждения и внешнего воздействия, в особенности на записанную ключевую информацию;

-упаковки опечатывают таким образом, чтобы исключалась возможность извлечения из них содержимого без нарушения упаковок и оттисков печати;

-для пересылки составляется Акт приема-передачи (Опись) документов, в котором указывается: что посылается и в каком количестве. Акт приема-передачи (Опись) документов вкладывается в упаковку;

-полученную упаковку вскрывает только лицо, для которого она предназначена. Если содержимое полученной упаковки не соответствует указанному в Акте приема-передачи (Описи) документов или сама упаковка и печать их описанию (оттиску), а также если упаковка повреждена, в результате чего образовался свободный доступ к ее содержимому, то получатель должен составить акт, который высылается в НКО. Полученные с такими отправлениями средства применять не разрешается.

5.3.3. Клиент подготавливает АРМ в соответствии с техническим требованиями (п. 5.1 настоящих Условий).

5.3.4. Уполномоченное лицо Клиента со своего АРМ входит на Сайт Системы и самостоятельно производит регистрацию Клиента с указанием всех необходимых реквизитов.

5.3.5. Каждое Уполномоченное лицо Клиента выполняет действия по первоначальному формированию Ключей ЭП в порядке, указанном в п. 8.2 настоящих Условий.

5.3.6. Представитель Клиента передает в НКО сертификаты ключа проверки ЭП на каждого Уполномоченного лица Клиента.

5.3.7. Уполномоченное лицо НКО проверяет правильность реквизитов Клиента в Системе и выполняет действия по активации Ключей ЭП Уполномоченных лиц Клиента в соответствии с п. 8.2.4 настоящих Условий.

5.3.8. При наличии активированных Ключей ЭП Уполномоченному лицу Клиента становится доступно использование Системы «Банк-Клиент».

**6. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ**

6.1. Стоимость использования Клиентом Системы «Банк-Клиент» рассчитывается согласно тарифам НКО, размещенным на информационных стендах в НКО и/или сайте НКО http://www. rkcdv.ru).

6.2. Оплата услуг за использование Клиентом Системы «Банк-Клиент» производится путем списания денежных средств с расчетного счета Клиента без дополнительных распоряжений. Присоединяясь к данным Условиям, Клиент выдает НКО заранее данный акцепт на списание с расчетного счета Клиента денежных средств за использование Клиентом Системы «Банк-Клиент».

6.3. В случае невозможности списания денежных средств со счетов Клиента, открытых в НКО, Клиент имеет право оплатить услуги НКО с другого расчетного счета согласно выставленному НКО счету. При этом датой оплаты услуг считается дата поступления средств на корреспондентский счет НКО.

6.4. В случае расторжения Договора комплексного обслуживания абонентская плата взимается НКО в день расторжения Договора комплексного обслуживания.

6.5. В случае просрочки оплаты Клиентом услуг дистанционного банковского обслуживания более чем на 3 (Три) рабочих дня НКО вправе приостановить доступ всех Уполномоченных лиц Клиента к Системе «Банк-Клиент».

**7. ПОРЯДОК РАБОТЫ В СИСТЕМЕ**

7.1. Начало работы в системе

7.1.1. Для ознакомления с приемами работы в системе «Банк-Клиент» Клиент может получить в НКО Руководство пользователя. Указанное Руководство пользователя является конфиденциальным документом и может быть передано только Уполномоченному лицу Клиента. Получив от НКО Руководство пользователя, Клиент обязуется исключить доступ к нему неуполномоченных лиц.

7.1.2. Для входа в Систему «Банк-Клиент» Уполномоченное лицо Клиента должно установить в АРМ ключевой носитель, содержащий Ключ ЭП, войти на сайт системы «Банк-Клиент» и пройти аутентификацию в Системе, используя имя пользователя и пароль, а также одноразовый пароль, полученный в SMS-сообщении (при подключенном механизме безопасности «SMS-подтверждение»).

7.2. Управление механизмом SMS-подтверждения

7.2.1. Подключение Клиенту механизма SMS-подтверждения производится НКО на основании данных, указанных Клиентом в Заявлении о предоставлении комплексных услуг.

7.2.2. Изменения настроек механизма SMS-подтверждения производятся НКО на основании письменного уведомления Клиента в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения НКО такого уведомления.

7.2.3. Клиент должен незамедлительно уведомить НКО любым удобным способом в случае утери мобильного телефона, который использовался для SMS-подтверждения. При получении такого уведомления НКО приостанавливает отправку SMS-подтверждений до замены Клиентом утерянной SIM-карты на новую. О получении новой SIM-карты и возможности возобновления отправки SMS-подтверждений Клиент уведомляет НКО в письменном виде.

7.3. Управление доверенными получателями

7.3.1. Механизм управления доверенными получателями подключается Клиенту на основании пункта 2.2.3 Заявление о предоставлении комплексных услуг.

7.3.2. Клиент самостоятельно управляет списком доверенных получателей путем добавления и удаления реквизитов получателей платежа и суммы, свыше которой требуется дополнительное подтверждение платежа на данного получателя.

7.3.3. Для работы механизма доверенных получателей Клиенту в обязательном порядке должен быть подключен механизм SMS-подтверждения. Каждый доверенный получатель активируется только при помощи SMS-подтверждения, отправленного на телефонный номер Уполномоченного лица Клиента, указанный в Заявлении о предоставлении комплексных услуг.

7.4. Управление каналами E-mail и SMS-информирования

7.4.1. Клиент настраивает каналы E-mail и SMS-информирования путем указания адресов электронной почты и номеров мобильных телефонов для получения информации о действиях в системе «Банк-Клиент».

7.4.2. Клиент самостоятельно настраивает события, о которых он планирует получать информацию.

7.5. Общие условия использования SMS и e-mail каналов связи

7.5.1. Клиент должен использовать собственные программно-технические средства для получения SMS и e-mail от НКО и самостоятельно оплачивать все расходы, связанные с использованием каналов связи.

7.5.2. Клиент самостоятельно обеспечивает все необходимые мероприятия для получения от НКО SMS и E-mail сообщений в соответствии с указанной Клиентом в заявлении информацией, в том числе, но неисключительно:

- поддержание в рабочем состоянии мобильного телефона, функции получения SMS-сообщений (в т.ч. в роуминге);

- обеспечение доступа к сети Интернет, работоспособности указанного в заявлении почтового ящика;

- осуществление контроля за входящими SMS и E-mail сообщениями.

7.5.3. Клиент несет ответственность за обеспечение доступа к мобильному телефону/адресу электронной почты только Уполномоченных лиц Клиента.

7.5.4. Для рассылки SMS и E-mail сообщений НКО вправе по своему усмотрению привлекать третьих лиц без дополнительного уведомления Клиента.

7.5.5. НКО не несет ответственности за качество доставки (факт доставки, скорость передачи и т.д.) SMS и E-mail сообщений, в том числе вызванных авариями и иными неполадками в оборудовании, сетях и линиях связи третьих лиц, а также не гарантирует конфиденциальности и целостности передачи информации.

7.5.6. Клиент признает, что передача информации в объеме и порядке, предусмотренном настоящими Условиями, является правомерным раскрытием информации и производится с его согласия и по его поручению. Клиент осознает и в полном объеме принимает на себя все риски, связанные с возможным раскрытием информации, передаваемой посредством SMS и E-mail сообщений.

7.6. Подготовка и отправка ЭД

7.6.1. Для создания ЭД необходимо выбрать соответствующий раздел в системе «Банк-Клиент» и создать новый документ. ЭД заполняется в соответствии с реквизитами соответствующего документа, форма которого утверждена действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, ФНС России и других уполномоченных органов.

7.6.2. Сформированный ЭД должен быть подписан допустимым сочетанием подписей уполномоченных сотрудников, определенных, в случае необходимости, дополнительным соглашением к договору комплексного обслуживания.

7.6.3. Система «Банк-Клиент» позволяет Клиенту удостовериться в факте получения НКО ЭД при помощи статусов данного ЭД. Статусы «Доставлен» и «На обработке» (только для ЭПД) подтверждают принятие НКО ЭД к исполнению. Статус «Исполнен» подтверждает фактическое исполнение ЭД Клиента. НКО не несет ответственности за неисполнение ЭД Клиента, находящихся в иных статусах. В этом случае Клиент может уточнить причину не прохождения ЭД, обратившись в НКО по контактным данным, указанным в разделе 14 настоящих Условий.

7.6.4. ЭД считается подписанным и получает статус «Подписан», при одновременном выполнении следующих условий:

- Клиент подписал ЭД необходимым количеством ЭП;

- одноразовый пароль был выслан по SMS и подтвержден Уполномоченным лицом Клиента (при включенном механизме SMS-подтверждения).

7.6.5. ЭД считается принятым НКО и имеет статус «Доставлен» или «На обработке», если документ успешно прошел проверку, включающую в себя:

- проверку корректности ЭП, которыми подписан ЭД;

- проверку ЭД на соответствие стандартной форме для данного вида ЭД, и на соответствие требованиям нормативных документов Банка России и иных уполномоченных органов.

7.6.6. ЭД не считается принятым Банком, и имеет статус «Отвергнут» если:

- ЭД не прошел Проверку ЭП;

- НКО уведомлен о компрометации ключей ЭП отправителя;

- ЭД заполнен некорректно;

- ЭПД не может быть исполнен НКО. При этом НКО информирует Клиента о причине непринятия ЭД служебным сообщением системы «Банк-Клиент».

7.7. Отзыв Электронных документов

7.7.1. Клиент вправе отозвать отправленный ЭД путем отправки Уполномоченным лицом Клиента специального Электронного документа «Отзыв документа».

7.7.2. В ЭД «Отзыв документа» должны указываться реквизиты исходного ЭД и основание отзыва ЭД.

7.7.3. ЭПД может быть отозван Клиентом только до момента формирования отправки ЭПД НКО в подразделение Банка России.

7.7.4. В случае успешного исполнения НКО отзыва ЭД исходный электронный документ принимает статус «Отвергнут».

7.8. Порядок информирования Клиентов об операциях по счету, совершенных с использованием системы «Банк-Клиент»

7.8.1. Банк уведомляет Клиента обо всех проводимых по Счету операциях ежедневно в рабочие дни путем формирования и предоставления Клиенту с использованием Системы «Банк-Клиент» выписки по счету с ЭП Уполномоченного лица НКО, содержащей информацию об операциях, проведенных по счету Клиента в предшествующий день не позднее 09-00 часов (по местному времени региона нахождения НКО) рабочего дня, следующего за днем проведения операций по счету. Временем и датой получения Клиентом уведомления, указанного в настоящем пункте Условий, считается время и дата формирования и предоставления НКО Клиенту доступа к выписке по Счету. Время и дата уведомления фиксируются в электронном протоколе, который ведется НКО.

7.8.2. Клиент обязан ежедневно проверять уведомления, полученные от НКО в соответствии с настоящим пунктом Условий путем входа в Систему «Банк-Клиент».

7.8.3. Клиент имеет право получать информацию о состоянии счета в виде выписки по счету неограниченное количество раз в день. ЭП на данных выписках не проставляется.

7.8.4. Дополнительно к уведомлениям, указанным в п. 7.8.1 настоящих Условий, НКО уведомляет Клиента о поступлении распоряжения Клиента о проведении расходной операции по Счету с использованием Системы «Банк-Клиент» (далее – Уведомление), одним из следующих способов:

- путем направления SMS-сообщений на номер мобильного телефон Клиента;

- путем направления E-mail сообщений на адрес электронной почты Клиента.

7.8.5. Клиент самостоятельно настраивает способы получения Уведомлений НКО в соответствии с п.7.4 настоящих Условий.

**8. ПОРЯДОК РАБОТЫ С КЛЮЧАМИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ**

8.1. Ключевые носители и СКЗИ

8.1.1. Ключ ЭП для работы в Системе «Банк-Клиент» может храниться либо в Аппаратном средстве ЭП, либо в файле на съемном носителе Информации в электронной форме. Главной особенностью Аппаратного средства ЭП является обеспечение высокого уровня защиты Ключа ЭП Владельца сертификата ключа проверки ЭП от несанкционированного доступа. Настоятельно рекомендуется использовать Аппаратное средство ЭП для хранения Ключей ЭП Уполномоченных лиц Клиента, имеющих право подписи ЭПД.

8.1.2. В качестве Аппаратного средства ЭП в Системе используется USB-токен. Для работы Аппаратного средства ЭП может потребоваться установка дополнительного программного обеспечения «Драйвер USB-токена (предоставляется НКО).

8.1.3. При использовании съемного носителя Информации в электронной форме для хранения Ключа ЭП реальны угрозы, связанные с возможностью хищения Ключа ЭП, в том числе с использованием вредоносного программного обеспечения, вследствие чего велик риск финансовых и информационных потерь Клиента. В связи с этим, использование съемных носителей может быть рекомендовано только для хранения Ключей ЭП Уполномоченных лиц Клиента, не имеющих права подписи ЭПД.

8.1.4. Категорически не допускается хранение Ключей ЭП на жестком диске компьютера.

8.1.5. Идентификация и аутентификация в Системе «Банк-Клиент» осуществляются по Ключу ЭП Уполномоченного лица Клиента, хранящемуся в Ключевом носителе, и паролю на доступ к этому ключу, с учетом дополнительных механизмов безопасности «IP-фильтр» и «SMS-подтверждение».

8.1.6. В качестве СКЗИ в Системе «Банк-Клиент» используется встроенное «Средство криптографической защиты информации «Крипто-КОМ», все исключительные права на которое принадлежат ЗАО Сигнал-Ком, имеющее Сертификаты соответствия ФСБ РФ рег. № СФ/124-2061 от 01.02.2013г., рег. № СФ/124-2062 от 01.02.2013г.

8.2. Порядок формирования и регистрации Ключей ЭП

8.2.1. Для формирования Ключей ЭП Клиент использует только Аппаратное средство ЭП, полученное в НКО. Использование иных Аппаратных средств ЭП без письменного согласования с НКО не допускается. В случае использования съемного носителя информации Клиент приобретает его самостоятельно.

8.2.2. Каждое Уполномоченное лицо Клиента формирует свой Ключ ЭП самостоятельно, следуя инструкциям Системы.

8.2.3. Процесс формирования ключа завершается распечаткой Сертификатов проверки Ключа ЭП в двух экземплярах. Каждый экземпляр Сертификата подписывается подписью Уполномоченного лица Клиента, подписью единоличного исполнительного органа Клиента, скрепляется печатью и передается в НКО.

8.2.4. При получении Сертификатов проверки Ключа ЭП Уполномоченное лицо НКО осуществляет следующие действия, необходимые для активации Ключа ЭП:

- проверяет правильность реквизитов Уполномоченного лица Клиента в Системе;

- сверяет подписи и печати на Сертификате ключа проверки ЭП с Карточкой;

- проверяет корректность данных Сертификата ключа проверки ЭП;

- в случае корректного заполнения:

* полностью оформляет Сертификат ключа проверки ЭП;
* выдает Сертификат ключа проверки ЭП;
* активирует Ключ ЭП Уполномоченного лица Клиента;

- в случае некорректного заполнения:

* возвращает Сертификаты ключа проверки ЭП Клиенту вместе с перечнем замечаний.

8.2.5. Срок действия Ключей ЭП составляет 1 (один) год.

8.3. Плановая смена ключей

8.3.1. За 30 дней до истечения срока действия Ключа ЭП Система «Банк-Клиент» выдает Клиенту соответствующее предупреждение.

8.3.2. Уполномоченное лицо Клиента до истечения срока действия Ключа ЭП производит действия по формированию и регистрации новых ключей ЭП согласно п. 8.2 настоящих Условий.

8.3.3. После регистрации нового Ключа ЭП предыдущие Ключи ЭП Уполномоченного лица Клиента выводятся из обращения и блокируются НКО.

8.4. Порядок действий в случае прекращения полномочий Уполномоченного лица Клиента и/или предоставления доступа новому Уполномоченному лицу Клиента

8.4.1. В случае получения НКО от Клиента в установленном порядке информации о досрочном прекращении полномочий Уполномоченного лица Клиента, Ключи ЭП данного лица незамедлительно блокируются Уполномоченным лицом НКО. При этом Ключи ЭП остальных Уполномоченных лиц Клиента не блокируются при условии отсутствия иных обстоятельств, указывающих на их компрометацию.

8.4.2. В случае, если НКО на законных основаниях получена информация о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Клиента, и при этом Клиент своевременно не известил НКО об этом факте, Уполномоченное лицо НКО полностью блокирует доступ Клиента к Системе «Банк-Клиент» до проведения процедуры смены Карточки в установленном порядке. После проведения процедуры смены Карточки Уполномоченное лицо НКО разблокирует Ключи ЭП Уполномоченных лиц Клиента, полномочия которых подтверждены новой Карточкой.

8.4.3. В случае предоставления доступа к Системе «Банк-Клиент» новому Уполномоченному лицу Клиента формирование и регистрация Ключей ЭП данного лица производится в соответствии с п. 8.2. настоящих Условий.

8.4.4. В случае предоставления доступа к Системе «Банк-Клиент» Уполномоченному лицу Клиента, полномочия которого были ранее прекращены, прежние Ключи ЭП данного лица не разблокируются, формирование и регистрация новых Ключей ЭП данного лица производится в соответствии с п. 8.2. настоящих Условий.

8.5. Порядок действий Клиента в случае компрометации ключей

8.5.1. В случае компрометации/подозрения на компрометацию ключей Уполномоченное лицо Клиента немедленно сообщает в НКО по одному из следующих телефонных номеров: (423) 264-88-70, (423) 264-88-75 следующие данные:

- свою фамилию, имя, отчество (при наличии);

- наименование Клиента;

- последние четыре цифры номера расчетного счета Клиента, открытого в НКО;

- блокировочное слово;

- обстоятельства компрометации (кратко).

В случае корректности названных данных Уполномоченное лицо НКО оформляет поступившее сообщение и приостанавливает доступ данного Клиента к Системе «Банк-Клиент».

8.5.2. Клиент обязан не позднее следующего рабочего дня передать в НКО на бумажном носителе заявление о компрометации ключей в свободной форме с подробным изложением обстоятельств компрометации.

8.5.3. Клиент обязан хранить Блокировочное слово в тайне и исключить возможность использования кодового слова неуполномоченными лицами. Риск негативных последствий такого использования несет Клиент.

8.5.4. В случае, если Уполномоченное лицо Клиента отказывается назвать Блокировочное слово или телефонный разговор был прерван, Уполномоченное лицо НКО предпринимает следующие действия:

- перезванивает Уполномоченному лицу Клиента на номер телефона, указанный в Сертификате ключа проверки ЭП или в досье Клиента;

- в случае невозможности связи с Уполномоченным лицом Клиента связывается с единоличным исполнительным органом Клиента;

- в случае невозможности связи с единоличным исполнительным органом Клиента пытается связаться с другими Уполномоченными лицами Клиента;

- в случае невозможности связаться ни с одним из Уполномоченных лиц Клиента – полностью приостанавливает доступ Клиента к Системе и докладывает о факте звонка руководству НКО.

Доступ Клиента к системе может быть возобновлен без смены Ключей ЭП по телефонному звонку единоличного исполнительного органа Клиента с указанием им данных согласно п. 8.5.1 настоящих Условий и изложением обстоятельств ложного звонка.

8.5.5. Датой и временем получения НКО от Клиента сообщения о факте, указанном в п. 8.5.1 настоящих Условий, считается дата и время получения устного сообщения Клиента по телефону, а при отсутствии устного сообщения – дата и время получения НКО письменного заявления Клиента.

8.5.6. Клиент обязан провести расследование по факту компрометации ключей, принять меры по недопущению повторения инцидента и официальным письмом сообщить НКО о результатах расследования и принятых мерах.

8.5.7. После этого Клиент производит генерацию (формирование) новых ключей ЭП согласно п. 8.2.2 и п.8.2.3 настоящих Условий.

8.5.8. Ключи ЭП, в отношении которых было получено достоверное сообщение о компрометации, ни при каких обстоятельствах разблокировке не подлежат.

8.5.9. НКО не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате использования третьими лицами Ключа ЭП Клиента.

**9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

9.1. Риски, связанные с использованием Системы

9.1.1 Защита информации в Системе «Банк-Клиент» является многоуровневой и задействует возможности операционной системы, прикладного программного обеспечения, специализированных программных и технических средств и организационных мер. Тем не менее, Клиент обязан учитывать, что:

- сеть Интернет не имеет единого органа управления (за исключением службы управления пространством имен и адресов) и не является юридическим лицом, с которым можно было бы заключить договор (соглашение). Провайдеры (посредники) сети Интернет могут обеспечить только те услуги, которые реализуются непосредственно ими;

- существует вероятность несанкционированного доступа, потери и искажения информации, передаваемой посредством сети Интернет;

- существует вероятность атаки злоумышленников на оборудование, программное обеспечение и информационные ресурсы Клиента, подключенные/доступные из сети Интернет;

- гарантии по обеспечению информационной безопасности при использовании сети Интернет никаким органом/учреждением/организацией не предоставляются;

- меры по нейтрализации злоумышленных действий могут быть эффективными только в течение первых часов после инцидента.

9.1.2. НКО фиксирует все действия, совершенные от имени Клиента, в электронном журнале Системы «Банк-Клиент». Содержимое журнала Системы «Банк-Клиент» используется при разрешении спорных ситуаций и предоставляется по запросу правоохранительных органов в целях проведения расследования злоумышленных действий.

9.1.3. При несоблюдении настоящих Условий Клиент несет риски потери носителя Ключевой информации, раскрытия, искажения и несанкционированного использования ключей ЭП.

9.1.4. Вследствие несанкционированного использования злоумышленниками Ключевой информации возможно нанесение материального ущерба Клиенту или нанесение ущерба его деловой репутации.

9.1.5. В случае утраты Клиентом носителя Ключевой информации НКО не восстанавливает ключи ЭП. Информация Клиента, подготовленная при помощи утерянного носителя Ключевой информации, восстановлению не подлежит.

9.1.6. При повторном получении Сертификата информация, подготовленная с использованием старого носителя Ключевой информации, в случае его уничтожения, восстановлению не подлежит.

9.2. Обязательные мероприятия

9.2.1. Клиент обязан использовать Систему «Банк-Клиент» только с помощью программного обеспечения Системы «Банк-Клиент». При попытках Клиента использовать другие средства для доступа к Системе «Банк-Клиент», НКО расценивает их как попытки несанкционированного доступа к Системе «Банк-Клиент».

9.2.2. Клиент обязан обеспечить целостность, сохранность и защиту от несанкционированного доступа Ключей ЭП и паролей к ним. Данная целостность, сохранность и защита должна обеспечиваться организационными и техническими мероприятиями, проводимыми Клиентом самостоятельно.

9.2.3. К использованию Системы «Банк-Клиент» допускаются сотрудники Клиента, имеющие навыки работы с техническими средствами и программным обеспечением Системы «Банк-Клиент».

9.2.4. Ключевой носитель должен быть физически подключен к АРМ только на время сеанса использования Системы «Банк-Клиент». При обращении с ключевыми носителями не допускается:

- снимать несанкционированные копии с Ключевых носителей;

- знакомить с содержимым Ключевых носителей или передавать Ключевые носители лицам, не допущенным к работе с ними;

- выводить ключи ЭП на дисплей (монитор) компьютера или принтер;

- устанавливать Ключевые носители в считывающее устройство компьютера в режимах, не предусмотренных функционированием Системы «Банк-Клиент»;

- записывать на ключевой носитель постороннюю информацию.

9.2.5. Для АРМ Системы «Банк-Клиент» требуется запретить использование любых средств удаленного доступа и/или управления АРМ и/или его операционной системой.

9.2.6. Для АРМ Системы «Банк-Клиент» требуется постоянно выполнять следующие условия:

- антивирусное ПО на АРМ Системы «Банк-Клиент» должно функционировать в автоматическом режиме;

- должно обеспечиваться регулярное (не реже 1 раза в день) обновление версий антивирусного ПО и баз данных, содержащих описание вредоносных кодов и способы их обезвреживания;

- необходимо периодически (не реже 1 раза в неделю) выполнять полную проверку АРМ антивирусным ПО на отсутствие вредоносного программного обеспечения;

- должны устанавливаться обновления операционной системы в автоматическом режиме либо из доверенных источников.

9.3. Рекомендуемые мероприятия

9.3.1. Клиенту рекомендуется разработать нормативные документы, регламентирующие вопросы безопасности информации и использования Системы «Банк-Клиент», с учетом использования информационно-телекоммуникационной сети Интернет для доступа к Системе «Банк-Клиент».

9.3.2. Рекомендации по созданию и эксплуатации АРМ:

- для работы в системе «Банк-Клиент» рекомендуется использовать отдельное АРМ, которое будет работать в ограниченном режиме – только для доступа к Системе «Банк-Клиент» и аналогичным системам дистанционного банковского обслуживания;

- все дополнительное программное обеспечение (кроме необходимого для работы дистанционного банковского обслуживания, межсетевого экрана (Firewall) и антивируса) рекомендуется удалить, а физический доступ к АРМ ограничить (если это АРМ - ноутбук, то извлекать его из шкафа/сейфа только на время работы);

- рекомендуется для ежедневной работы на АРМ использовать учетную запись операционной системы с ограниченными правами, настоятельно не рекомендуется работать с использованием учетной записи с правами администратора операционной системы;

- рекомендуется настроить корпоративный межсетевой экран таким образом, чтобы разрешать этому АРМ работу только с точками доступа дистанционного банковского обслуживания, причем только в рабочее время. В выходные дни, вечером и ночью работу с сетью Интернет именно для этого АРМ желательно закрыть;

- рекомендуется устанавливать последние обновления по безопасности для используемых программных продуктов.

9.3.3. Рекомендуется подключить дополнительные механизмы безопасности: IР-фильтр, SMS-подтверждение, настроить каналы SMS-информирования.

9.4. Требования к размещению АРМ и режиму охраны

9.4.1. Помещение, в котором размещается АРМ Системы «Банк-Клиент», должно обеспечивать конфиденциальность проводимых работ, исключать возможность бесконтрольного проникновения в него посторонних лиц и обеспечивать сохранность находящихся в этом помещении конфиденциальных документов и технических средств, как в рабочее, так и в нерабочее время.

9.4.2. Размещение АРМ Системы «Банк-Клиент» должно соответствовать требованиям техники безопасности, охраны труда и пожарной безопасности.

9.4.3. Физическое размещение АРМ Системы «Банк-Клиент» должно исключать возможность несанкционированного протоколирования использования Системы «Банк-Клиент».

9.4.4. Для хранения Ключевых носителей в нерабочее время рекомендуется выделить хранилище (сейф, металлический шкаф или бокс), обеспечивающее сохранность Ключевых носителей. Доступ неуполномоченных лиц к Ключевым носителям должен быть исключен.

**10. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ВОЗОБНОВЛЕНИЯ ДОСТУПА К СИСТЕМЕ**

10.1. Приостановление доступа к Системе по инициативе Клиента

10.1.1. Для временного приостановления доступа к Системе Клиент направляет в НКО официальное письмо с указанием точной даты приостановления услуг дистанционного банковского обслуживания. Данное письмо может быть направлено как в бумажном виде, так и в виде ЭИД, направленного по Системе «Банк-Клиент».

10.1.2. В начале рабочего дня, указанного Клиентом как дата приостановления услуг, НКО блокирует доступ всех Уполномоченных лиц Клиента к Системе.

10.1.3. Плата за временное приостановление доступа к Системе по инициативе Клиента не взимается.

10.1.4. Срок временного приостановления доступа к Системе по инициативе Клиента не может превышать 3 (трех) месяцев. Клиент может воспользоваться правом приостановления доступа к Системе не более 1 (одного) раза в календарном году.

10.2. Возобновление доступа к системе по инициативе Клиента

10.2.1. Для возобновления доступа к Системе Клиент направляет в НКО официальное письмо в бумажном виде с указанием точной даты возобновления услуг дистанционного банковского обслуживания.

10.2.2. В начале рабочего дня, указанного Клиентом как дата возобновления услуг, НКО разблокирует доступ всех Уполномоченных лиц Клиента к Системе, имеющих действующие сертификаты проверки ЭП.

10.2.3. Плата за возобновление доступа к Системе по инициативе Клиента взимается согласно действующим Тарифам НКО.

10.2.4. На дату возобновления доступа к Системе Клиент не должен иметь задолженности по оплате услуг дистанционного банковского обслуживания.

10.3. Приостановление доступа к системе по инициативе НКО

НКО имеет право полностью приостановить доступ Клиента к Системе в следующих случаях:

- просрочка оплаты Клиентом услуг дистанционного банковского обслуживания более чем на 3 (Три) рабочих дня;

- непредставление Клиентом информации и/или документов, запрошенных НКО на основании настоящих Условий либо на основании действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- несоблюдение клиентом мероприятий по обеспечению информационной безопасности, изложенных в разделе 9 настоящих Условий;

- иные обстоятельства, предусмотренные действующим законодательством РФ и соглашениями между Сторонами.

10.4. Восстановление доступа к Системе, приостановленного по инициативе НКО

10.4.1. Восстановление доступа к Системе, приостановленного по причине просрочки оплаты Клиентом услуг дистанционного банковского обслуживания, производится НКО в течение рабочего дня, в котором Клиент полностью оплатил задолженность.

10.4.2. Восстановление доступа к Системе, приостановленного по причине непредставления Клиентом запрошенных НКО информации и/или документов, производится незамедлительно после принятия НКО решения о том, что запрошенная информация и/или документы предоставлены Клиентом в полном объеме.

10.4.3. В случае приостановления доступа Клиента к Системе по причине несоблюдения клиентом мероприятий по обеспечению информационной безопасности, возобновление доступа производится НКО при одновременном выполнении следующих условий:

- НКО получено официальное письмо Клиента, содержащее уведомление о том, что АРМ Клиента в настоящее время соответствует требованиям раздела 10 «Обеспечение информационной безопасности»;

- все Уполномоченные лица Клиента выполнили замену своих Ключей ЭП согласно разделу 8 настоящих Условий;

- оплачены платежи за повторное изготовление ключей согласно действующим Тарифам НКО.

10.4.4. Во всех случаях для возобновления доступа к Системе Клиент не должен иметь задолженности по оплате услуг дистанционного банковского обслуживания на дату возобновления доступа.

**11. ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА СИСТЕМЫ**

11.1. Техническая поддержка Системы «Банк-Клиент» осуществляется по рабочим дням с 9:00 до 18:00 (по местному времени региона нахождения НКО).

11.2. Техническую поддержку Системы «Банк-Клиент» осуществляют Уполномоченные сотрудники НКО.

11.3. В состав услуги технической поддержки Системы входит консультирование Клиента по телефону или электронной почте:

- по вопросам установки и настройки АРМ Клиента;

- по регистрации Клиента в Системе;

- по порядку работы в Системе;

- по работе с ключевыми носителями;

- по разрешению нештатных ситуаций.

11.4. Контактные данные для обращений Клиентов указаны в разделе 15 настоящих Условий. Для получения услуги технической поддержки Уполномоченное лицо Клиента обращается в НКО с указанием следующих данных:

- свою фамилию, имя, отчество (при наличии);

- наименование Клиента;

- последние четыре цифры номера расчетного счета Клиента, открытого в НКО;

- описание возникшей проблемы.

Сотрудник НКО вправе отказать в услуге технической поддержки неуполномоченному лицу Клиента.

11.5. В услугу технической поддержки не входит выезд сотрудников НКО к Клиенту. В случае необходимости Уполномоченные сотрудники НКО могут оказать помощь в установке и настройке АРМ Клиента на компьютере Клиента в соответствии с тарифами НКО.

11.7. В состав услуги технической поддержки Системы не входит:

- консультирование сотрудников Клиента по настройке программного обеспечения, не связанного с работой Системы «Банк-Клиент»;

- консультации по настройке бухгалтерских программ Клиента для обмена с Системой;

- ответы на вопросы, связанные с состоянием денежных средств на счете Клиента и прохождением платежей.

11.8. В ходе оказания услуги технической поддержки сотрудники НКО не запрашивают и не сообщают паролей и учетных имен, не передают каких-либо других конфиденциальных сведений и персональных данных Клиента.

**12. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ**

12.1. Стороны договорились о том, что споры и разногласия, возникшие при реализации настоящих Условий, будут разрешаться путем переговоров. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они будут разрешаться в Арбитражном суде Приморского края.

12.2. Под спорной ситуацией понимается существование претензий Клиента к НКО, справедливость которых может быть однозначно установлена по результату проверки ЭП Уполномоченных лиц Клиента.

12.3. При возникновении спорной ситуации сторона, предъявляющая претензии (далее – Сторона-инициатор), направляет другой Стороне заявление, подписанное единоличным исполнительным органом Стороны и заверенное оттиском печати, с подробным изложением претензии с указанием реквизитов спорных ЭД и предложением создать комиссию. Заявление должно содержать фамилии представителей Стороны-инициатора, которые будут участвовать в работе комиссии.

12.4. НКО обязан не позднее 5 рабочих дней с даты получения заявления Клиента сформировать Согласительную комиссию (далее – Комиссия). В Комиссию включаются представители НКО и Клиента. Кроме того, по согласованию сторон, в состав Комиссии могут включаться представители компании-разработчика системы ДБО, а также независимые эксперты.

12.5. Оплата работы независимых экспертов производится за счет Стороны, настаивающей на проведении экспертизы.

12.6. Стороны обязуются способствовать работе Комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов и возможности ознакомления с условиями и порядком работы своих программных и аппаратных средств, используемых для передачи ЭД.

12.7. В ходе работы комиссии каждая Сторона обязана доказать, что она исполнила обязательства по Договору надлежащим образом.

12.8. Комиссия в течение не более 5 рабочих дней проводит рассмотрение спорной ситуации, которое включает в себя следующие этапы:

12.8.1. Проводится техническая экспертиза ЭД, подписанного необходимым количеством уполномоченных лиц Клиента, на основании которого НКО проведены операции по счету Клиента.

12.8.2. Проводится техническая экспертиза ключей ЭП уполномоченных лиц Стороны, в которой отражаются период действия, статус ключа и принадлежность Уполномоченному лицу, а также корректность ЭП в ЭД.

12.8.3. В случаях, когда Клиент отрицает факт отправления ЭД НКО предоставляет в комиссию ЭД, оспариваемый Клиентом. Комиссия осуществляет проверку на подтверждение подлинности и контроль целостности данного ЭД.

12.8.4. При положительном результате проверки на подтверждение подлинности и контроля целостности ЭД, представленного НКО, комиссией делается вывод о том, что Клиент направлял ЭД в НКО.

12.8.5. Если Клиент настаивает на том, что данный ЭД он не отправлял, комиссия может вынести определение о компрометации ключа ЭП Клиента. В обоих случаях Клиент отвечает за информацию, содержащуюся в ЭД.

12.8.6. Если проверка ЭП Клиента по оспариваемому ЭД дает отрицательный результат, то комиссией делается вывод о том, что Клиент не направлял ЭД в НКО и не должен отвечать за информацию, содержащуюся в ЭД.

12.8.7. Комиссией по итогам своей работы составляется Акт не менее, чем в двух экземплярах, в котором указываются:

- фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения разногласий;

- порядок работы членов комиссии;

- вывод по результатам работы комиссии по оспариваемым ЭД и его обоснование.

12.8.8. Акт подписывается всеми членами Комиссии. Каждой из Сторон комиссия направляет по одному экземпляру акта.

12.8.9. Члены комиссии, не согласные с мнением большинства, подписывают акт с особым мнением, которое прикладывается к акту. В случае отказа члена(ов) комиссии от подписания акта по итогам работы комиссии Сторона, которую представляет(ют) этот член(ы) комиссии, представляет другой Стороне обоснование отказа члена(ов) комиссии от подписания акта, которое будет являться неотъемлемым приложением к акту. В этом случае акт по итогам работы комиссии также считается подписанным Сторонами.

12.9. Стороны признают, что Акт, составленный Комиссией по факту рассмотрения заявления Клиента, служит основанием для удовлетворения претензии либо отказе в ее удовлетворении со стороны НКО.

12.10. В случае, если в соответствии с Актом, составленным Комиссией по факту рассмотрения заявления Клиента, какая-либо из Сторон должна перечислить другой Стороне денежные средства, то такое перечисление осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента подписания Акта, на банковский счет соответствующей Стороны. Если указанные денежные средства должны быть перечислены Клиентом НКО, то последний вправе списать без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) указанные денежные средства с любых счетов Клиента, открытых в НКО.

12.11. НКО несет ответственность перед Клиентом в следующих случаях:

- не предъявления ЭД, на основании которого проведена операция по счету клиента;

- некорректности хотя бы одной ЭП уполномоченных лиц Клиента.

12.12. НКО не несет ответственности перед Клиентом в следующих случаях:

- наличия в НКО ЭД, на основании которого НКО произвел операции по счету Клиента, корректность ЭП уполномоченных лиц Клиента под которым подтверждена;

- принадлежность ключа проверки ЭП уполномоченному лицу Клиента подтверждена;

- отсутствия вины в действиях НКО и его работников;

- использования Клиентом в своей работе, в том числе на АРМ не сертифицированного и не лицензированного программного обеспечения, не использования антивирусное программного обеспечения, нерегулярного обновления указанного программного обеспечения;

- возникновением спорной ситуации в результате действия вредоносного кода.

12.13. Сторона, признанная Комиссией виновной, возмещает реально подтвержденные убытки другой Стороне в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.14. В случае уклонение какой-либо из Сторон от участия в создании или работе Комиссии, другая Сторона для разрешения спорной ситуации вправе обратиться в суд.

**13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

13.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиям виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

13.2. НКО и Клиент несут ответственность за достоверность информации, предоставленной друг другу.

13.3. НКО не несет ответственность за сбои в работе АРМ Клиента, вызванные несанкционированной модификацией АРМ Клиента, заражением вредоносным программным обеспечением, нестабильной работой операционных систем, сбоями Ключевых носителей, нестабильной работой информационно-телекоммуникационной сети Интернет и т.п.

13.4. НКО не несет ответственность за невыполнение или несвоевременное выполнение обязательств по информированию Клиента путем направления SMS-сообщений (если такое обязательство имеется у НКО) в случае, когда исполнение обязательств зависит от действий третьей стороны, которая не может или отказывается совершить необходимые действия, либо совершает их с нарушением установленного порядка.

13.5. НКО не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате нарушения и/или невыполнения Клиентом настоящих Условий, а также в результате Компрометации ключа ЭП Владельца сертификата ключа проверки ЭП Клиента.

13.6. Клиент не может требовать уплаты каких-либо неустоек или возмещения убытков, связанных с задержкой расчетных операций, если это явилось следствием неисправностей каналов связи, произошедших не по вине НКО и не позволяющих использовать Систему «Банк-Клиент».

13.7. Стороны освобождаются от ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязанностей по настоящим Условиям вследствие обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий и/или сетей связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящих Условиях виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих обязательств, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон.

13.8. Сторона, для которой сложилась невозможность исполнения своих обязанностей вследствие обстоятельств непреодолимой силы, должна в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента, когда она узнала или должна была узнать о наступлении таких обстоятельств, направить письменное уведомление другой Стороне с указанием характера события и предположительного срока его действия. Сторона, для которой создались обстоятельства непреодолимой силы, должна в течение 2 (Двух) рабочих дней, известить в письменной форме другую Сторону о прекращении этих обстоятельств.

13.9. Не извещение или несвоевременное извещение одной из Сторон другой стороны о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

**14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

14.1. Все Приложения являются неотъемлемой частью настоящих Условий.

14.2. Ни одна из договаривающихся Сторон не может передавать свои права и обязательства по Договору какой-либо третьей Стороне без письменного согласия на то другой Стороны.

14.3. При изменении реквизитов и/или контактной информации Стороны обязуются в срок не более 5 (Пяти) рабочих дней уведомить об этом друг друга в письменной форме.

14.4. Приложения к настоящим Условиям: «Акт приема-передачи средства электронной подписи и СКЗИ Системы «Банк–Клиент» НКО «РКЦ ДВ» (АО); «Сертификат ключа проверки ЭП»**.**

**15. ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА СИСТЕМЫ «БАНК-КЛИЕНТ»**

Техническая поддержка системы «Банк-Клиент» осуществляется Уполномоченными сотрудниками НКО «РКЦ ДВ» (АО).

Телефон: (423) 264-88-75

Приложение № 8.1

к Договору комплексного

обслуживания НКО «РКЦ ДВ» (АО)

**Акт приёма-передачи Средств электронной подписи и СКЗИ Системы «Банк – Клиент»**

**НКО «РКЦ ДВ» (АО)**

г. Владивосток «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КАССОВЫЙ ЦЕНТР “ДАЛЬНИЙ ВОСТОК” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), именуемый в дальнейшем "**НКО**", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,именуемый в дальнейшем "**КЛИЕНТ**", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, составили настоящий Акт о следующем:

1. В соответствии с выбранным Клиентом способом хранения Ключей ЭП представитель НКО передал, а Клиент принял следующее Аппаратное средство электронной подписи Системы «Банк-Клиент» НКО «РКЦ ДВ» (АО):

|  |  |
| --- | --- |
| **Тип Аппаратного средства ЭП** | **Идентификатор** |
| Электронный ключ USB-токен |  |

2. Представитель НКО передал, а Клиент принял СКЗИ для работы в Системе «Банк-Клиент» НКО «РКЦ ДВ» (АО):

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование СКЗИ** | **Тип носителя, идентификатор** |
| «Крипто-Ком» |  |

3. При передаче Средства ЭП представителями Сторон проверены внешний вид, комплектность и целостность Средства ЭП и СКЗИ, представители Сторон претензий не имеют.

3. Реквизиты сторон

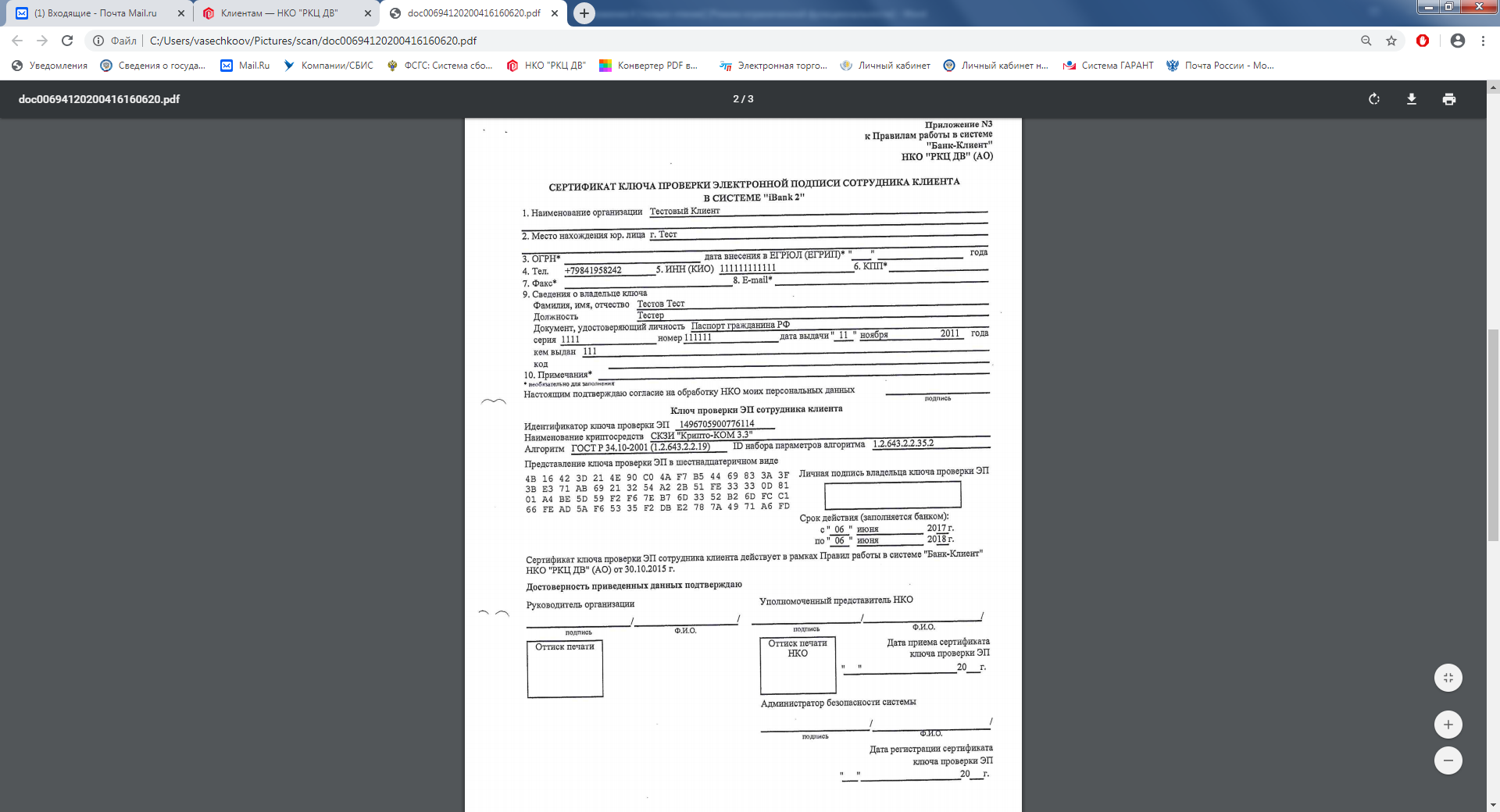
|  |  |
| --- | --- |
| **НКО:** | **Клиент:** |
| НКО «РКЦ ДВ» (АО) г. Владивосток  ИНН 7105000307 | Наименование\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 690001 г.Владивосток, ул Махалина, 15 | адрес\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Корсчет 30103810305070000707 | ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| БИК 040507707 |  |
| Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ | Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |
|  |  |
| «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. | «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |

М.П. М.П.

Приложение № 8.2

к Договору комплексного

обслуживания НКО «РКЦ ДВ» (АО)



1. *Пункт заполняется Клиентом по желанию* [↑](#footnote-ref-2)
2. Пункт заполняется если не заполнен пункт 1.1 [↑](#footnote-ref-3)
3. Пункт 2 выбирается Клиентом в случае необходимости подключения Счетов к системе ДБО при наличии заключенного договора на дистанционное банковское обслуживание. [↑](#footnote-ref-4)
4. Строка заполняется Клиентом при необходимости направления в НКО документов, связанных с государственной регистрацией юридического лица при его создании, реорганизации, при внесении изменений в учредительные документы, в электронном виде. [↑](#footnote-ref-5)
5. Клиентом указывается адрес электронной почты, с которого будут направляться документы в НКО. [↑](#footnote-ref-6)
6. Строка заполняется при согласии Клиента получать информацию/ документы от НКО на адреса электронной почты, по каналам телефонной связи. [↑](#footnote-ref-7)
7. Клиентом указываются адреса электронной почты, на которые НКО будут направляться информация / документы. [↑](#footnote-ref-8)
8. Клиентом указываются номера телефонов, на которые НКО будут направляться информация / документы [↑](#footnote-ref-9)