



**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ В ЭЛЕКТРОННОМ
ВИДЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «ОТП БИЗНЕС» ДЛЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ
ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, В АО «ОТП БАНК»**

2023

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА.....	6
3.	ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА	7
4.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	9
5.	РЕГИСТРАЦИЯ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ «ОТП БИЗНЕС» 11	
6.	ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЭП ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ	11
7.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	13
8.	ПОРЯДОК ОПЛАТЫ.....	19
9.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	19
10.	ФОРС-МАЖОР.....	21
11.	РАЗРЕШЕНИЕ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЭП	21
12.	СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	22
	ПРИЛОЖЕНИЕ №1	24
	ПРИЛОЖЕНИЕ №2	25
	ПРИЛОЖЕНИЕ №3	26
	ПРИЛОЖЕНИЕ №4	27
	ПРИЛОЖЕНИЕ №5	28
	ПРИЛОЖЕНИЕ №6	29

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация – подтверждение полномочий (предоставление прав доступа) Уполномоченного лица Клиента, успешно прошедшего Аутентификацию входа, на получение услуг Банка, предусмотренных Общими условиями обмена документами в электронном виде с использованием системы «ОТП Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП Банк», с использованием Системы «ОТП Бизнес» на протяжении одного Сеанса соединения.

Адрес электронной почты (e-mail адрес) – адрес электронной почты Уполномоченного лица Клиента, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении к Общим условиям обмена документами в электронном виде с использованием системы «ОТП Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП Банк» (Приложение №1 к настоящему Договору)/ Заявлении об изменении Уполномоченного лица (Приложение №2 к настоящему Договору)/Заявлении об изменении данных об Уполномоченном лице (Приложение №3 к настоящему Договору), в целях направления сервисных сообщений Системы «ОТП Бизнес».

Аутентификационные данные – логин и постоянный пароль, установленные Уполномоченным лицом Клиента самостоятельно, а также, Одноразовый код, предоставляемый Клиенту на Зарегистрированный номер посредством SMS-сообщения, используемые для целей аутентификации входа.

Аутентификация входа – процедура проверки соответствия предъявленных Аутентификационных данных (валидация пары Логин/Пароль и Одноразового кода), выполняемая перед входом в Систему «ОТП Бизнес». Без успешной Аутентификации вход в Систему «ОТП Бизнес» не производится.

Аутентификация операции – выполняемая во время Сеанса соединения процедура проверки Простой электронной подписи, простоявшей авторизованным Уполномоченным лицом Клиента на Электронном документе в системе «ОТП Бизнес».

Банк – Акционерное общество «ОТП Банк» (сокращенное наименование – АО «ОТП Банк»).

Безопасность информации – состояние информации, информационных ресурсов и информационных систем (в том числе Системы «ОТП Бизнес»), при котором обеспечивается защита информации (данных) от утечки, хищения, утраты, несанкционированного уничтожения, искажения, модификации (подделки), копирования, блокирования и т. п., состояние защищенности информации, обрабатываемой средствами вычислительной техники или автоматизированной системы, от внутренних или внешних угроз.

Временный пароль – применяемая для выполнения первого входа в Систему «ОТП Бизнес»¹ уникальная последовательность символов, генерируемая Банком и используемая для Аутентификации первого входа. Временный пароль используется однократно и должен быть изменен Уполномоченным лицом Клиента после Аутентификации первого входа в Систему «ОТП Бизнес» путем совершения Уполномоченным лицом Клиента последовательных действий, подтвержденных Простой электронной подписью (с вводом Одноразового кода).

Двухфакторная аутентификация – метод идентификации пользователя в Системе «ОТП Бизнес» при помощи запроса Аутентификационных данных двух разных типов: первый – Логин и Пароль, второй – специальный Одноразовый код, предоставляемый Клиенту на Зарегистрированный номер посредством SMS-сообщения.

Договор банковского обслуживания – двусторонний договор, договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП Банк» в действующей редакции, в рамках которых производится банковское обслуживание Клиентов, размещенный на официальном сайте Банка по адресу: <https://www otpbank ru>.

Договор (Общие условия) – договор о порядке обмена документами в электронном виде с использованием Системы «ОТП Бизнес», заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям обмена документами в электронном виде с использованием системы «ОТП Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП Банк».

Зарегистрированный номер – номер мобильного телефона сотовой связи Уполномоченного лица Клиента, являющийся Идентификатором доступа к Системе «ОТП Бизнес», предоставленный Уполномоченному лицу Клиента оператором сотовой связи, зарегистрированным и действующим на территории Российской Федерации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, и указанный Клиентом в Заявлении о

¹ В соответствии с пп. 5.1 – 5.2 настоящего Договора.

присоединении к Общим условиям (Приложение №1 к настоящему Договору)/ Заявлении об изменении Уполномоченного лица (Приложение №2 к настоящему Договору)/ Заявлении об изменении данных об Уполномоченном лице (Приложение №3 к настоящему Договору) для целей получения на данный номер SMS-сообщений, содержащих данные, необходимые для регистрации в Системе «ОТП Бизнес», включающие Логин и Временный пароль, Одноразовые коды.

Защита информации – комплекс организационно-технических мероприятий, проводимых с целью предотвращения утечки, хищения, утраты, несанкционированного уничтожения, изменения, модификации (подделки), несанкционированного копирования, блокирования информации.

Заявление о присоединении – документ, оформленный и подписанный Уполномоченным лицом Клиента собственноручно на бумажном носителе или аналогом собственноручной подписи по форме Приложения №1 к Договору, размещенный на Сайте Банка, подтверждающий присоединение Клиента к Общим условиям обмена документами в электронном виде с использованием системы «ОТП Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП Банк».

Заявление об изменении данных об Уполномоченном лице – документ, оформленный и подписанный Уполномоченным лицом Клиента собственноручно на бумажном носителе или аналогом собственноручной подписи по форме Приложения №3 к Договору.

Заявление об изменении Уполномоченного лица – документ, оформленный и подписанный Уполномоченным лицом Клиента собственноручно на бумажном носителе или аналогом собственноручной подписи по форме Приложения №2 к Договору.

Идентификатор доступа – уникальный признак субъекта доступа, состоящий из Логина и Зарегистрированного номера.

Клиент – юридическое лицо (резидент Российской Федерации (РФ) либо нерезидент РФ), не являющееся кредитной организацией, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключившее с Банком настоящий Договор.

Компрометация – наступление обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование Логина, Пароля, Одноразового кода, неуполномоченными лицами, в том числе: утрата (в том числе хищение) Логина, Пароля, Одноразового кода; увольнение или перевод на другой участок работы Уполномоченных лиц Клиента; передача Логина, Пароля, Одноразового кода по линии связи в открытом виде; нарушение правил хранения Логина, Пароля, Одноразового кода; возникновение подозрений на то, что Логин, Пароль, Одноразовый код стали известны и могут быть использованы третьими лицами; утрата (в том числе хищение), прекращение использования Уполномоченным лицом Клиента Зарегистрированного номера, используемого Уполномоченным лицом Клиента для получения Одноразовых кодов (утрата либо кража мобильного телефона и (или) SIM-карты с Зарегистрированным номером).

Лимит – сумма расходных операций, разрешенных к проведению с использованием Системы «ОТП Бизнес». Условия Лимита устанавливаются настоящим Договором. Лимит устанавливается Банком бессрочно при открытии расчетного счета Клиента, открытого в Банке в соответствии с Договором банковского обслуживания/в процессе сопровождения (ведения) расчетного счета Клиента. Лимит может быть изменен/отменен Банком в одностороннем порядке в процессе сопровождения (ведения) расчетного счета Клиента, в порядке, установленном в п. 7.2.6 настоящего Договора. Действие Лимита распространяется на все расчетные счета Клиента (в рублях РФ и иностранной валюте).

Логин – уникальная последовательность символов, используемая Уполномоченным лицом Клиента для Аутентификации входа в Систему «ОТП Бизнес». Логин используется многократно и может быть изменен Уполномоченным лицом Клиента после Аутентификации входа путем совершения последовательных действий в Системе «ОТП Бизнес». Логин, введенный Уполномоченным лицом Клиента в целях входа, должен соответствовать Логину, содержащемуся в информационной базе Банка.

Одноразовый код – предоставляемый Клиенту на Зарегистрированный номер посредством SMS-сообщения персональный (конфиденциальный) одноразовый цифровой код, генерируемый программным модулем Системы «ОТП Бизнес» и используемый Клиентом в качестве Простой электронной подписи при подписании и передаче в Банк Электронных документов.

Операция – любое действие Уполномоченного лица Клиента, предусмотренное настоящим Договором (Общими условиями), осуществляемое с использованием Системы «ОТП Бизнес».

Оплаченный период – период, за который Клиентом оплачивается подключение к пакету услуг в соответствии с Тарифами.

Пароль – уникальная последовательность символов, самостоятельно созданная Уполномоченным лицом Клиента и используемая для Аутентификации входа в Систему «ОТП Бизнес» и создания Уполномоченным лицом Клиента Простой электронной подписи. Пароль используется многоократно и может быть изменен Уполномоченным лицом Клиента после Аутентификации входа в Систему «ОТП Бизнес» путем совершения последовательных действий, подтвержденных Простой электронной подписью (с вводом Одноразового кода). Термин «Пароль» в п. 7.3, разделе 9 и термине «Компрометация» настоящего Договора применен в значениях «Пароль/Временный пароль».

Представитель Клиента – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Простая электронная подпись (ПЭП) – электронная подпись, которая посредством использования кодов и паролей подтверждает факт формирования электронной подписи Уполномоченным лицом Клиента. Электронный документ считается подписанным ПЭП при регистрации Системой «ОТП Бизнес» в период Сеанса соединения Клиента следующих событий:

- успешной Двухфакторной аутентификации Клиента (валидации пары Логин/Пароль при входе в Систему «ОТП Бизнес» и введение корректного Одноразового кода);
- признака ознакомления Клиента с содержанием Электронного документа;
- признака волеизъявления Клиента о подписании Электронного документа;
- положительного результата контроля подтверждения Клиентом в заданный временной интервал Одноразового кода, переданного Уполномоченному лицу Клиента посредством SMS-сообщений, и подтверждающему реквизиты получателя средств и (или) реквизиты плательщика, если он использовался при совершении Операции, а также корректности сохраненного значения Хэш-функции, вычисленного по всем реквизитам Электронного документа (номер лицевого счета, номер телефона, номер обязательства и т.д.), идентификатору Уполномоченного лица Клиента, под которым Уполномоченное лицо Клиента было аутентифицировано Системой «ОТП Бизнес».

Разрешительная комиссия – комиссия, создаваемая для разрешения разногласий при подписании/обмене Электронными документами.

Регламентные работы – комплекс технических мероприятий, проводимых Банком периодически или регулярно при эксплуатации Системы «ОТП Бизнес».

Роль Руководитель клиента – роль предоставляется единоличному исполнительному органу юридического лица, непосредственно самому индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, ответственному за управление сотрудниками² в Системе «ОТП Бизнес» и управление услугами³ в Системе «ОТП Бизнес». В качестве Руководителя клиента может выступать только один сотрудник Клиента.

Руководитель Клиента – единоличный исполнительный орган клиента – юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Сеанс соединения – промежуток времени, в течение которого Уполномоченное лицо Клиента/Представитель Клиента авторизовано на работу в Системе «ОТП Бизнес». Для начала Сеанса соединения необходимо пройти Аутентификацию входа.

Система «ОТП Бизнес» – совокупность программно-аппаратных средств, согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком, а также организационных мероприятий, обеспечивающих создание, передачу и хранение Электронных документов, оформляемых Клиентом и Банком в соответствии с Договором.

Сторона – Банк или Клиент.

Стороны – совместно Банк и Клиент.

Счет – расчетный счет Клиента/ Специальный банковский счет Клиента и иные счета, открытые в Банке, обслуживаемые с использованием Системы «ОТП Бизнес» (при наличии технической возможности).

² При наличии у Банка технической возможности.

Специальный банковский счет – отдельный банковский счет, открываемый Клиенту в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

Тарифы – применяемые к Клиенту в соответствии с его сегментом тарифы: «Тарифы АО «ОТП Банк» на обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отнесенных к сегменту «Корпоративный бизнес», «Тарифы АО «ОТП Банк» по обслуживанию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (сегмент «Малый бизнес»).

Уполномоченное лицо Клиента – Руководитель Клиента, иные лица, указанные Клиентом в Заявлении о присоединении/ Заявлении об изменении Уполномоченного лица/ Заявлении об изменении данных об Уполномоченном лице³ в качестве пользователя Системы «ОТП Бизнес», в том числе наделенные полномочиями распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, заключать, изменять, расторгать договоры с использованием Системы «ОТП Бизнес», подписывать и направлять в Банк посредством Системы «ОТП Бизнес» Электронные документы с использованием Простой электронной подписи (в том числе заявления, указанные в п. 7.4.4 настоящего Договора) и совершать иные действия в рамках услуг, оказываемых в соответствии с настоящим Договором и указанных в разделе 3 настоящего Договора. Клиент может изменить Уполномоченное лицо Клиента (прекратить полномочия действующего Уполномоченного лица Клиента и (или) предоставить полномочия новому Уполномоченному лицу Клиента) путем предоставления в Банк Заявления об изменении Уполномоченного лица в порядке, установленном п. 7.4.4 настоящего Договора, и документов в отношении нового Уполномоченного лица Клиента, требование о предоставлении которых установлено законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и Договором банковского обслуживания. Срок полномочий Уполномоченного (-ых) лица (лиц) Клиента действует до даты прекращения действия настоящего Договора или до даты их отмены Клиентом путем предоставления нового Заявления об изменении Уполномоченного лица.

Федеральный закон № 63-ФЗ – Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

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

Хэш-функция – однонаправленное отображение (свертка) содержимого файла или блока данных произвольного размера в блок данных фиксированного размера, обладающее заданными математическими свойствами.

Электронное уведомление – SMS-сообщение, содержащие информацию для проведения Аутентификации, обеспечения проверки волеизъявления Клиента при подписании ЭД, сформированных в Системе «ОТП Бизнес», а также информацию, предоставляемую Клиенту в рамках подключенных банковских продуктов/услуг/сервисов.

Электронный документ (ЭД) – документ (в том числе, платежное поручение Клиента в электронном виде, копии, представленных в том числе в целях идентификации, документов/выписок из документов в электронном виде), созданный с использованием Системы «ОТП Банк», являющийся основанием для совершения Банком Операций по банковскому счету Клиента. ЭД, защищенные корректной ПЭП, в соответствии с законодательством РФ имеют равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.

Электронный документооборот – последовательность действий с Электронными документами в Системе «ОТП Бизнес» в целях обмена указанными документами между Сторонами.

Иные термины и определения, используемые в настоящем Договоре, должны пониматься в соответствии с законодательством РФ и нормативными документами Банка России.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

2.1. Настоящий Договор является договором присоединения, регулирующим отношения по осуществлению банковских операций и сделок, а также предоставлению услуг по обмену документами и информацией с использованием системы «ОТП Бизнес» юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (резидентам и нерезидентам Российской Федерации) в Акционерном обществе «ОТП Банк».

³ Для Уполномоченного лица Клиента, имеющего право на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, с использованием аналога собственноручной подписи в Системе «ОТП Бизнес», документом, подтверждающим указанные полномочия, является Заявление о присоединении/ Заявление об изменении Уполномоченного лица/ Заявление об изменении данных об Уполномоченном лице, содержащее соответствующую отметку о предоставлении ему данных полномочий.

2.2. Заключение Договора производится путем присоединения Клиента к Общим условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ в следующем порядке:

- Клиент предоставляет в Банк Заявление о присоединении по форме Приложения №1 к Договору на бумажном носителе⁴;
- при наличии заключенного между Банком и Клиентом «Соглашения о документообороте в электронном виде» Клиент может направить Заявление о присоединении посредством системы электронного документооборота в виде ЭД, подписанного электронной подписью⁵ Уполномоченного лица Клиента. При этом стороны признают, что Заявление о присоединении, полученное Банком в виде ЭД, направленного по системе электронного документооборота, имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным Клиентом Заявлением о присоединении на бумажном носителе.

2.3. Фактом, подтверждающим заключение Договора, является предоставление Клиенту доступа к Системе «ОТП Бизнес». Банк, при наличии технической возможности, вправе информировать Клиента о факте заключения Договора посредством направления SMS-сообщения и (или) сообщения на Адрес электронной почты (e-mail адрес), указанный в заявлении о присоединении, и (или) посредством Системы «ОТП Бизнес», и (или) путем предоставления копии Заявления о присоединении по запросу Клиента.

2.4. При наличии заключенного с Банком иного договора на предоставление услуг обмена документами в электронном виде с использованием системы «Интернет-Банк» Клиент может направить Заявление о присоединении посредством используемой системы «Интернет-Банк» в форме ЭД свободного формата, подписанного электронной подписью⁶, с приложением сканированной копии должным образом оформленного, распечатанного и подписанного Уполномоченным лицом Клиента Заявления, либо с приложением оформленного в электронном виде Заявления по форме Приложения №1 к настоящему Договору.

2.5. Текст настоящего Договора публикуется на официальном сайте Банка по адресу: <https://www otpbank ru>.

2.6. В случае, если на дату заключения настоящего Договора между Банком и Клиентом имеются ранее заключенные договоры на предоставление услуг обмена документами в электронном виде, включая Договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП Банк», указанные договоры считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящего Договора в дату заключения Договора, которой Стороны договорились считать дату предоставления Клиенту доступа к Системе «ОТП Бизнес».

2.7. Исключение составляют правоотношения сторон, касающиеся порядка замены электронной подписи для целей возможности подписания Клиентом Заявления о присоединении и осуществления Клиентом просмотра истории своих операций/формирования выписок в системе «Интернет-Банк» и проведения операций по продуктам и услугам, не предоставляемым в рамках настоящего Договора. Данные правоотношения считаются действительными и регулируются положениями соответствующих договоров до даты их отмены Банком путем направления уведомления в системе «Интернет-Банк».

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Банк предоставляет Клиенту (при наличии у Банка технической возможности) следующие услуги с использованием Системы «ОТП Бизнес», а Клиент принимает и оплачивает эти услуги в соответствии с действующими Тарифами:

3.1.1. Прием от Клиента документов на выполнение Операций по счетам Клиента.

3.1.2. Предоставление по запросу Клиента в электронном виде установленного Банком формата информации об операциях, совершенных по счетам Клиента, в том числе в автоматическом режиме в Системе «ОТП Бизнес».

3.1.3. Прием от Клиента и предоставление Клиенту в электронном виде в соответствии с условиями отдельных заключенных Сторонами договоров, которые предусматривают Электронный документооборот с использованием Системы «ОТП Бизнес».

3.1.4. Обмен между Клиентом и Банком в электронном виде документами и информацией по валютному контролю.

⁴ Здесь и далее по тексту настоящего Договора: предоставляемые в Банк документы (в т. ч. заявления) на бумажных носителях должны быть заверены собственноручной подписью Уполномоченного лица Клиента и печатью Клиента (при ее наличии).

⁵ Термин «электронная подпись» в данном случае употребляется в значении, установленном Соглашением о документообороте в электронном виде.

⁶ Термин «электронная подпись» в данном случае употребляется в значении, установленном Договором банковского обслуживания или иным договором, регулирующим предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «Интернет-Банк».

3.1.5. Ведение ведомости операций по внешнеэкономическим договорам/контрактам, не подлежащим постановке на учет в Банке.

3.1.6. Консалтинговые услуги по внешнеэкономической деятельности и валютному контролю.

3.1.7. Прием от Клиента и предоставление Клиенту информации свободного формата в электронном виде в том числе копий документов (выписок из документов) в целях соблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

3.1.8. Прием от Клиента информации для формирования ЭД по заданным Клиентом шаблонам (при этом для снижения рисков Банк имеет право по своему усмотрению устанавливать ограничения на ЭД, формируемые таким образом, например, на сумму) и предоставление Клиенту информации посредством SMS-сообщений.

3.1.9. Заключение договоров/соглашений средствами Системы «ОТП Бизнес» в рамках реализованных электронных форм заявлений, прием Банком в обработку подписанных ПЭП заявлений от Клиента.

3.1.10 Проверка в режиме online актуальности и достоверности сведений о контрагентах Клиента, оценка их финансового состояния и надежности на основании информации в открытых источниках в рамках партнерского сервиса «Проверка контрагентов».

3.1.11. Направление Клиенту уведомлений об Операциях поступления и (или) списания по банковскому (-им) счету (-ам) в валюте РФ. Выбор вида уведомления зависит от доступных на момент оказания услуги технических возможностей: SMS-сообщение, сообщение на адрес электронной почты Клиента, и осуществляется Клиентом самостоятельно. При подключении Клиентом уведомлений об Операциях поступления и (или) списания денежных средств по счету в формате SMS-сообщения при наличии технической возможности Клиент может самостоятельно в Системе «ОТП Бизнес» подключить дополнительные номера мобильных телефонов для направления уведомлений в формате SMS-сообщения.

3.1.12. Направление Клиенту уведомлений о событиях валютного контроля. Выбор темы информирования и канала получения уведомления (SMS-сообщение, сообщение на адрес электронной почты Клиента, сообщение в центр уведомлений «ОТП Бизнес») осуществляется Клиентом самостоятельно. При подключении Клиентом уведомлений о событиях валютного контроля в формате SMS-сообщения при наличии технической возможности Клиент может самостоятельно подключить дополнительные номера мобильных телефонов для направления уведомлений в формате SMS-сообщения.

3.1.13. Возможность самостоятельного подключения/отключения дополнительных услуг, путем изменения разрешенных Банком настроек Системы «ОТП Бизнес».

3.1.14. Прием от Клиента электронных денежных чеков на выполнение расходных кассовых операций по счетам Клиента.

3.1.15. Прием от Клиента электронных заявок на подготовку наличных к выдаче для подготовки денежной наличности Банком к выдаче со счета Клиента.

3.1.16. Прием от Клиента Заявок на внесение наличных для выполнения приходных кассовых операций по счетам Клиента.

3.1.17. Предоставление справок по расчетным счетам по установленным формам.

3.2. Услуги, указанные в п. 3.1 настоящего Договора, оказываются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутрибанковскими документами, правилами Банка, условиями заключенного между Банком и Клиентом Договора банковского обслуживания, настоящим Договором.

3.3. Настоящим Договором Стороны договорились об использовании ПЭП Клиента для обмена ЭД между Банком и Клиентом в рамках исполнения Договора банковского обслуживания и иных договоров на предоставление банковских услуг, заключенных между Банком и Клиентом, при предоставлении услуг, перечисленных в пункте 3.1 настоящего Договора.

3.4. ЭД передаются и принимаются Сторонами с использованием Системы «ОТП Бизнес» без их последующего предоставления на бумажном носителе.

3.5. С использованием Электронного документооборота в рамках настоящего Договора существующий между Сторонами документооборот с использованием бумажных носителей не утрачивает силу.

3.6. Совокупный размер вложенных файлов, направляемых по Системе, в т. ч. архивных, не должен превышать размера, установленного в Системе «ОТП Бизнес».

3.7. Настоящим Договором Стороны договорились, что факсимильная подпись, используемая Банком при формировании справок по запросу Клиента, приравнивается к собственноручной подписи в соответствии с п. 2 ст. 160 ГК РФ.

3.8. Для снижения рисков, связанных с работой в сети Интернет, Банк:

3.8.1. Использует Двухфакторную аутентификацию при входе Уполномоченных лиц Клиента в Систему «ОТП Бизнес»: валидацию пары Логин/Пароль и корректность ввода Одноразового кода, направляемого Банком на Зарегистрированные номера Уполномоченным лицам Клиента.

3.8.2. При каждом подписании ЭД в Системе «ОТП Бизнес», Система «ОТП Бизнес» запрашивает Одноразовый код, который Уполномоченное лицо Клиента получает на Зарегистрированный номер в Электронном уведомлении от Банка. Электронное уведомление от Банка с Одноразовым кодом содержит основные реквизиты подписываемого ЭД, которые Клиент обязан проверить.

3.8.3. Все действия, осуществляемые Клиентом и Банком в процессе обмена ЭД посредством Системы «ОТП Бизнес», автоматически фиксируются/протоколируются средствами Системы «ОТП Бизнес».

3.9. Стороны самостоятельно несут расходы, связанные с осуществлением электронного взаимодействия в Системе «ОТП Бизнес», включая отправку и получение SMS-сообщений, получение и использование Идентификатора доступа, приобретение необходимого программного обеспечения для использования Системы «ОТП Бизнес» и прочие расходы.

3.10. Стороны соглашаются осуществлять обмен ЭД, подписанными ПЭП Уполномоченных лиц Сторон в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», с использованием Системы «ОТП Бизнес». ЭД, подписанный ЭП, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписенному собственноручной подписью.

ЭД имеет силу и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия с момента получения Банком надлежащим образом оформленного ЭД, подписанного ПЭП Клиента.

3.11. Для Уполномоченного лица Клиента, имеющего право на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, с использованием аналога собственноручной подписи в Системе «ОТП Бизнес», документом, подтверждающим указанные полномочия, является Заявление о присоединении/ Заявление об изменении Уполномоченного лица/ Заявление об изменении данных об Уполномоченном лице, содержащее соответствующую отметку Банка о предоставлении ему данных полномочий.

4. Общие положения

4.1. Клиент и Банк признают используемые ими по настоящему Договору системы обработки, хранения, защиты и передачи информации достаточными для обеспечения надежной, эффективной и безопасной работы и защиты от несанкционированного доступа, а также для подтверждения авторства и подлинности ЭД.

4.2. Клиент подтверждает свое согласие с тем, что ЭД, сформированный посредством Системы «ОТП Бизнес» и подписанный ПЭП Уполномоченного лица Клиента, имеет юридическую силу и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.3. Клиент признает, что получение Банком документов, направленных Клиентом посредством Системы «ОТП Бизнес», заверенных ПЭП Уполномоченного лица Клиента в соответствии с п. 6.1 настоящего Договора, равнозначно получению Банком документов на бумажном носителе, заверенных необходимым количеством собственноручных подписей уполномоченных лиц Клиента и печатью Клиента (при необходимости и ее наличии).

4.4. Клиент извещен, что несанкционированное изменение конфигурации программно-технических средств может привести к сбою в работе Системы «ОТП Бизнес».

4.5. Стороны признают, что обязанность Банка по информированию Клиента о совершении каждой Операции с использованием Системы «ОТП Бизнес» исполняется Банком посредством уведомления Банком Клиента через Систему «ОТП Бизнес» путем изменения статуса ЭД. Установление конкретным ЭД статуса «Исполнен» в Системе «ОТП Бизнес» является фактом надлежащего исполнения Банком своей обязанности по информированию Клиента о совершении операции с использованием Системы «ОТП Бизнес».

4.6. Клиент признает, что в случае предоставления Клиентом в Банк с использованием Системы «ОТП Бизнес» ЭД свободного формата, ЭД, содержащих сканированные копии документов, не относящихся к документам валютного контроля, датой представления в Банк документов и информации считается дата присвоения документу статуса «Принят».

4.7. Стороны устанавливают, что направленные Банком Клиенту посредством Системы «ОТП Бизнес» ЭД считаются выданными Банком или доведенными Банком до сведения Клиента в момент направления Банком документов/информации Клиенту со стороны Банка с использованием Системы «ОТП Бизнес».

4.9. Клиент признает, что в случае предоставления ЭД в Банк после окончания работы уполномоченных подразделений Банка по рабочим дням, ЭД считается представленным Клиентом следующим рабочим днем; в случае поступления ЭД от Клиента в выходной/нерабочий праздничный день, ЭД считается представленным Клиентом в первый рабочий день, следующий за выходным/нерабочим праздничным днем.

4.10. Стороны устанавливают, что направленные Банком Клиенту через Систему «ОТП Бизнес» сообщения, содержащие запрос о предоставлении документов, запрос информации, связанной с проведением Операции, сообщение Банка о принятии/отказе в приеме ЭД, считаются выданными Банком или доведенными Банком до сведения Клиента в момент направления документов/информации со стороны Банка.

4.12. Регистрация поступающих ЭД в Системе «ОТП Бизнес» производится автоматически.

4.13. В случае положительного результата проверки⁷ документов валютного контроля, в том числе сведений для заполнения раздела I Ведомости банковского контроля (далее – ВБК) по контракту; сведений для заполнения раздела I ВБК по кредитному договору, сведений об операциях, справки о подтверждающих документах, Банк принимает вышеперечисленные документы валютного контроля путем проставления в электронном виде даты приема и электронной подписи Ответственного лица.

4.14. Стороны признают, что одной ПЭП Уполномоченного лица Клиента в рамках одного Сеанса соединения могут быть подписаны несколько связанных между собой ЭД (пакет ЭД). При подписании ПЭП пакета ЭД каждый ЭД, входящий в пакет, считается подписанным Уполномоченным лицом Клиента/Уполномоченными лицами Клиента, той (теми) ПЭП, которой (-ыми) подписан пакет ЭД.

4.15. Обслуживание Клиента с использованием Системы «ОТП Бизнес» производится с осуществлением обязательных Авторизации, Аутентификации входа и Аутентификации операции.

4.16. Присоединяясь к настоящему Договору, Клиент дает поручение Банку на направление Логина и Временного пароля, Одноразовых кодов и информации об Операции в SMS-сообщениях на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица Клиента/Логина.

4.17. Клиент, присоединяясь к настоящему Договору, признает, что Уполномоченные лица Клиента могут подписывать в Системе «ОТП Бизнес» ЭД ПЭП. При регистрации в Системе «ОТП Бизнес» Уполномоченному лицу Клиента по умолчанию предоставлена возможность подписания ЭД ПЭП.

4.18. Стороны согласны с тем, что хранящиеся в контрольных архивах Системы «ОТП Бизнес» в Банке ЭД, подписанные ПЭП Клиента, проверка которой дала положительный результат, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с действующим законодательством и разделом 11 настоящего Договора.

4.19. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой «ОТП Бизнес» Московское поясное время. Контрольным является время системных часов Системы «ОТП Бизнес».

4.20. Стороны согласны с тем, что ЭД, подписанные ПЭП Банка, хранящиеся в Системе «ОТП Бизнес», юридически эквивалентны документам на бумажном носителе, имеющим оригиналную подпись исполнителя и оттиск соответствующего штампа Банка, за исключением документов, передача которых в электронном виде не предусмотрена действующим законодательством РФ.

4.21. Стороны согласны с тем, что наличие у Банка надлежаще оформленного ЭД, подписанного ПЭП Клиента, проверка подлинности которой дала положительный результат, является необходимым и достаточным основанием для проведения Банком соответствующей операции на основании указанного ЭД.

4.22. Стороны согласны с тем, что использование сети общего доступа Интернет может вызывать перерывы в приеме и обработке ЭД в Системе, связанные с отказами телекоммуникационного оборудования провайдеров телекоммуникационных услуг, а также вирусными и иными атаками на Систему «ОТП Бизнес». Стороны обязаны принимать все доступные способы защиты от указанных угроз.

⁷ При наличии у Банка технической возможности.

5. РЕГИСТРАЦИЯ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ «ОТП БИЗНЕС»

5.1. Регистрация⁸ в Системе «ОТП Бизнес» Уполномоченных лиц Клиента, в том числе первичная регистрация Руководителя Клиента (предоставление доступа к их учетным записям в Системе «ОТП Бизнес») осуществляется в следующем порядке:

5.1.1. Банк направляет Уполномоченному лицу Клиента на Зарегистрированный номер SMS-сообщение, содержащее Логин, Временный пароль и ссылку для выполнения первого входа в Систему «ОТП Бизнес».

5.1.2. Для регистрации в Системе «ОТП Бизнес» необходимо:

- перейти по ссылке <https://b.otpbank.ru/>, указанной в SMS-сообщении с информацией о предоставлении доступа к Системе «ОТП Бизнес», или на Сайте Банка в разделе «Интернет-Банк»;

- последовательно ввести Логин и Временный пароль, полученный от Банка в SMS-сообщении, в соответствии с п. 5.1.1 настоящего Договора.

5.1.3. После Авторизации необходимо изменить Временный пароль на новый, самостоятельно созданный Пароль, и подтвердить установку Пароля ПЭП (Одноразовым кодом, направленным Уполномоченному лицу на Зарегистрированный номер, указанный в Заявлении о присоединении/ Заявлении об изменении Уполномоченного лица/ Заявлении об изменении данных об Уполномоченном лице).

5.2. После создания Уполномоченным лицом Клиента Пароля каждая последующая Авторизация Уполномоченного лица Клиента в Системе «ОТП Бизнес» возможна только при условии введения корректной пары Логин/Пароль.

Валидация пары Логин/Пароль Уполномоченного лица Клиента выполняется программными средствами Системы «ОТП Бизнес».

5.3. Пароль, созданный Уполномоченным лицом Клиента, должен быть изменен им по требованию Банка, которое может быть передано Уполномоченному лицу Клиента с использованием Системы «ОТП Бизнес» или иным способом, определяемым по усмотрению Банка.

5.4. Уполномоченное лицо Клиента вправе восстановить Пароль: осуществить сброс старого Пароля и сформировать новый Пароль путем направления запроса на восстановление Пароля согласно п. 5.5. настоящего Договора. По запросу на восстановление Пароля данному Уполномоченному лицу Клиента поступит Временный пароль на Зарегистрированный номер. После получения Временного пароля необходимо на входе в Систему «ОТП Бизнес» <https://b.otpbank.ru/>, ввести Логин и Временный пароль, а затем в открывшейся форме изменить Временный пароль на новый, самостоятельно созданный Пароль, и подтвердить его вводом Одноразового кода.

5.5. Запрос на восстановление Пароля Уполномоченным лицом Клиента осуществляется на странице входа в Систему «ОТП Бизнес» путем нажатия кнопки «Восстановить» (в поле «Пароль») и ввода Логина и Одноразового кода, полученного Уполномоченным лицом Клиента на Зарегистрированный номер.

5.6. Уполномоченному лицу Клиента запрещается сообщать Логин, Пароль/Временный пароль и Одноразовые коды третьим лицам, в том числе работникам Банка по телефону, электронной почте или иным способом.

5.7. Клиент предоставляет АО «ОТП Банк» (125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 2), право на осуществление автоматизированной обработки (с совершением следующих действий: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение) извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе трансграничная) данных об устройстве, данных статистики по посещению и использованию устройства, файлов cookies, уникальных, зашифрованных кодов, присваиваемых устройству, включая сбор и анализ данных с использованием аналитического сервиса «Яндекс.Метрика»⁹, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЭП ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

6.1. Каждый ЭД (включая платежное поручение в валюте РФ) на совершение Операции, сформированный в Системе «ОТП Бизнес», подписывается одной (единоличной) ПЭП Уполномоченного лица Клиента.

⁸ Регистрация Уполномоченных лиц Клиента в Системе «ОТП Бизнес» возможна после подписания Клиентом Договора банковского обслуживания.

⁹ Описание состава собираемых данных Яндекс.Метрика находится здесь: <https://yandex.ru/support/metrica/code/data-collected.html>.

6.2. Каждый ЭД (включая платежное поручение в валюте РФ) на совершение Операции должен быть подписан ПЭП Уполномоченного лица Клиента путем ввода Одноразового кода, полученного Уполномоченным лицом Клиента на Зарегистрированный номер.

6.3. Формирование ПЭП Уполномоченного лица Клиента в ЭД на совершение Операции осуществляется путем генерации Одноразового кода системой «ОТП Бизнес» в момент подписания ЭД ЭП, при этом Уполномоченное лицо Клиента:

6.3.1. успешно проходит Аутентификацию входа – валидацию пары Логин/Пароль и Одноразового кода, сформированного Системой «ОТП Бизнес», направленного на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица Клиента;

6.3.2. инициирует Операцию (с использованием Системы «ОТП Бизнес» вводит данные и реквизиты, необходимые для совершения Операции);

6.3.3. после корректного ввода всех данных и реквизитов, необходимых для совершения Операции, завершает Аутентификацию операции, подписывая ЭД ПЭП путем запроса Одноразового кода;

6.3.4. производит ознакомление с поступившей в Электронном уведомлении с Одноразовым кодом информацией об Операции и, в случае согласия с данной информацией об Операции, завершает Аутентификацию операции, вводя полученный в Электронном уведомлении Одноразовый код;

6.3.5. направляет прошедшую Аутентификацию операции ЭД на совершение Операции в Банк посредством Системы «ОТП Бизнес».

6.4. Порядок осуществления Банком проверки ПЭП:

6.4.1. Система «ОТП Бизнес» в процессе Аутентификации входа проводит валидацию пары Логин/Пароль и Одноразового кода, сформированного Системой «ОТП Бизнес», направленного на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица Клиента;

6.4.2. В случае положительного результата валидации пары Логин/Пароль и Одноразового кода, сформированного Системой «ОТП Бизнес», направленного на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица Клиента, Система «ОТП Бизнес» открывает Сеанс соединения Уполномоченному лицу Клиента, в том числе для формирования ЭД на Операцию (-и);

6.4.3. При завершении формирования ЭД на Операцию (-и) (после корректного ввода Уполномоченным лицом Клиента всех данных и реквизитов, необходимых для совершения Операции) в момент подписания Уполномоченным лицом Клиента ЭД, программными средствами Системы «ОТП Бизнес» формируется Одноразовый код¹⁰ и направляется на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица Клиента в форме Электронного уведомления с информацией об Операции;

6.4.4. Соответствие Одноразового кода (ПЭП) Уполномоченного лица Клиента, содержащегося в ЭД, Одноразовому коду (ПЭП), сформированному в Системе «ОТП Бизнес», является подтверждением подлинности ПЭП;

6.4.5. После введения Уполномоченным лицом Клиента в Системе «ОТП Бизнес» направленного Банком в соответствии с п. 6.4.3 настоящего Договора Одноразового кода в Системе «ОТП Бизнес» осуществляется его проверка путем сравнения Одноразового кода, сгенерированного Системой «ОТП Бизнес» по запросу Уполномоченного лица Клиента и отправленного в SMS-сообщении на Зарегистрированный номер, с Одноразовым кодом, введенным Уполномоченным лицом Клиента; соответствие направленного Банком и введенного Уполномоченным лицом Клиента Одноразового кода является подтверждением подлинности Одноразового кода.

6.5. Банк принимает к исполнению ЭД при условии их соответствия требованиям законодательства РФ, Договора банковского обслуживания, форматам, установленным Системой «ОТП Бизнес», а также наличия корректной ПЭП. Распоряжения направляются в Банк исключительно в установленном Системой «ОТП Бизнес» формате с заполнением предусмотренного перечня реквизитов.

6.6. Поступившие в Банк ЭД, оформленные ненадлежащим образом (не соответствуют действующему законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России, Договора банковского обслуживания требованиям иных соглашений и договоров, заключенных между Сторонами), либо требующие предоставления дополнительных документов для исполнения распоряжения Клиента, а также распоряжения, для

¹⁰ Срок действия Одноразового кода определяется Банком и не может быть более чем 15 (пятнадцать) минут с момента его запроса Системой «ОТП Бизнес».

которых Системой «ОТП Бизнес» установлен формат и перечень реквизитов к заполнению, направленные в свободном формате, не принимаются Банком к исполнению, и не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления ЭД в Банк, посредством Системы «ОТП Бизнес» Клиенту направляется соответствующее сообщение в электронной форме с указанием причины неисполнения.

6.7. Поступившие в Банк ЭД Клиента принимаются Банком в сроки, установленные законодательством РФ и соответствующим договором или соглашением Сторон при условии, что проверка на подлинность ПЭП дала положительный результат, ЭД соответствует требованиям, указанным в п. 6.6 настоящего Договора.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Банк обязан:

7.1.1. Обслуживать Клиента с использованием Системы «ОТП Бизнес» со дня регистрации Уполномоченного лица Клиента в Системе «ОТП Бизнес» в соответствии с Разделом 5 настоящего Договора.

7.1.2. Осуществлять консультирование Клиента по вопросам эксплуатации Системы «ОТП Бизнес». Телефоны и режим предоставления консультаций указаны на Сайте Банка.

7.1.3. Обеспечить Клиенту постоянный доступ к Системе «ОТП Бизнес», за исключением случаев, изложенных в пп. 7.2.2 – 7.2.4, 7.2.13, 7.2.15 – 7.2.18 настоящего Договора.

7.1.4. Незамедлительно приостановить обслуживание Уполномоченного лица Клиента в Системе «ОТП Бизнес» в случае получения от Клиента сведений об изменении Уполномоченного лица Клиента в соответствии с п. 7.3.5 настоящего Договора, либо запроса на блокировку учетной записи Уполномоченного лица Клиента в Системе «ОТП Бизнес».

7.1.5. Обеспечить конфиденциальность информации, передаваемой с использованием Системы «ОТП Бизнес» в соответствии с настоящим Договором.

7.1.6. Хранить ЭД в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов на бумажном носителе.

7.1.7. Обеспечить информационную безопасность Системы «ОТП Бизнес» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.1.8. Незамедлительно приостановить обслуживание Клиента (Уполномоченного лица Клиента) с использованием Системы «ОТП Бизнес» при получении от Клиента сведений о Компрометации, либо о необходимости блокировки учетной записи Уполномоченного лица Клиента. Приостановление обслуживания Клиента (Уполномоченного лица Клиента) с использованием Системы «ОТП Бизнес» осуществляется на основании:

7.1.8.1. заявления о блокировке учетной записи Уполномоченного лица Клиента в Системе «ОТП Бизнес» на бумажном носителе по форме Приложения №5 к настоящему Договору;

7.1.8.2. устного обращения Руководителя Клиента/Представителя Клиента по телефону Контакт-центра Банка, указанного на Сайте Банка. При этом личность Руководителя Клиента/Представителя Клиента при таком обращении подтверждается сообщением Руководителем Клиента/Представителем Клиента сотруднику Банка по указанному телефону правильных фамилии, имени, отчества Руководителя Клиента/Представителя Клиента, реквизитов документа, удостоверяющего личность Руководителя Клиента/Представителя Клиента, а также ответов на заданные сотрудником Банка контрольные вопросы. Устное обращение Руководителя Клиента/Представителя Клиента в Банк по телефону Контакт-центра Банка должно быть подтверждено путем представления Клиентом в Банк заявления, указанного в п. 7.1.8.1 настоящего Договора не позднее рабочего дня, следующего за днем устного обращения по телефону Контакт-центра Банка. При отсутствии такого заявления в установленные настоящим пунктом Договора сроки Банк вправе (на усмотрение Банка) возобновить обслуживание Клиента (Уполномоченного лица Клиента) с использованием Системы «ОТП Бизнес». Банк несет ответственность за события, связанные с Компрометацией, с момента получения заявления на бумажном носителе.

7.1.9. Предоставить Клиенту информацию о результатах рассмотрения претензии Клиента, связанную с использованием Системы «ОТП Бизнес», не позднее 30 календарных дней с даты поступления в Банк претензии, а также не позднее 60 календарных дней с даты поступления в Банк претензии в случае использования Системы «ОТП Бизнес» для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

7.1.10. Не использовать Одноразовый код при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного Одноразового кода нарушена.

7.1.11. Не принимать к исполнению ЭД Клиента в случае их ненадлежащего оформления в соответствии с п. 6.6 настоящего Договора и (или) в случае, если проверка на подлинность ПЭП дала отрицательный результат.

7.1.12. Приостановить исполнение распоряжения Клиента о совершении Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, по Счету (-ам) с использованием Системы «ОТП Бизнес», а также приостановить использование Системы «ОТП Бизнес» на срок не более 2 (двух) рабочих дней, в случаях, предусмотренных п. 5.1 ст. 8, п. 9.1 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ), направив Клиенту уведомление либо известив Клиента по телефону, номер которого предоставлен Клиентом Банку.

7.1.13. При получении от Клиента подтверждения, указанного в п. 7.3.14 настоящего Договора, незамедлительно возобновить исполнение распоряжения Клиента о совершении Операции по Счету (-ам) с использованием Системы «ОТП Бизнес», а также использование Системы «ОТП Бизнес».

7.1.14. При неполучении от Клиента подтверждения, указанного в п. 7.3.14 настоящего Договора, возобновить исполнение распоряжения Клиента о совершении Операции по Счету (-ам) с использованием Системы «ОТП Бизнес», а также использование Системы «ОТП Бизнес» по истечении 2 (двух) рабочих дней.

7.1.15. Приостановить зачисление денежных средств на Счет (-а) на срок не более 5 (пяти) рабочих дней, при получении от банка, обслуживающего плательщика, сведений и информации в порядке и случаях, установленных п. 11.2 ст. 9 Закона № 161-ФЗ, уведомив об этом Клиента.

7.1.16. При получении от Клиента документов, указанных в п. 7.3.15 настоящего Договора, в срок обозначенный в п. 7.1.15 настоящего Договора, зачислить денежные средства на Счет (-а).

7.1.17. При неполучении от Клиента документов, указанных в п. 7.3.15 настоящего Договора, не позднее 7 (семи) рабочих дней осуществить возврат денежных средств Банку, обслуживающему плательщика.

7.2. Банк имеет право:

7.2.1. Вносить изменения в программное обеспечение Системы «ОТП Бизнес».

7.2.2. Приостановить использование Клиентом Системы «ОТП Бизнес» в одностороннем порядке в случае неоплаты Клиентом использования Системы «ОТП Бизнес» в соответствии с Тарифами¹¹. Возобновление обслуживания Клиента с использованием Системы «ОТП Бизнес» осуществляется не позднее следующего рабочего дня после поступления в Банк соответствующей оплаты.

7.2.3. Приостановить использование Клиентом Системы «ОТП Бизнес» в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

7.2.4. Прекратить обслуживание Клиента посредством Системы «ОТП Бизнес» и расторгнуть Договор с даты расторжения последнего из Договоров банковского обслуживания при отсутствии иных продуктов, предоставляемых Банком с использованием Системы «ОТП Бизнес».

7.2.5. Вносить изменения в условия настоящего Договора и (или) Тарифы в соответствии с Правилами банковского обслуживания.

7.2.6. При необходимости установить/изменить Клиенту Лимит на проведение расходных операций с использованием Системы «ОТП Бизнес».

Информация об установленном/измененном Лимите доводится до сведения Клиента путем направления SMS-сообщения, e-mail-сообщения или посредством Системы «ОТП Бизнес» в процессе сопровождения (ведения) расчетного счета.

Лимит устанавливается Банком бессрочно при открытии расчетного счета/в процессе сопровождения (ведения) расчетного счета Клиента. Действие Лимита распространяется на все расчетные счета Клиента (в рублях РФ и иностранной валюте).

7.2.7. Лимит, указанный в п. 7.2.6 настоящего Договора, может быть изменен или отменен Банком в одностороннем порядке.

7.2.8. Лимит, установленный Клиенту в соответствии с п. 7.2.6 настоящего Договора, не распространяется на следующие Операции, проводимые с использованием Системы «ОТП Бизнес»:

¹¹ При обслуживании в соответствии с пакетами услуг в срок до окончания расчетного периода в соответствии с Тарифами.

- платежи четвертой и предшествующей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной п. 2 ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, за исключением перечисления денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту) вне открытых в Банке зарплатных проектов,
- переводы денежных средств в бюджеты Российской Федерации (в том числе налоговые платежи),
- переводы денежных средств в пользу физических лиц в рамках открытых в Банке зарплатных проектов,
- переводы денежных средств, связанные со взаиморасчетами с Банком (суммы, причитающиеся в качестве оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами, кредитными сделками и т.п.),
- переводы денежных средств внутри Банка между своими Счетами, в том числе специальными и депозитными, за исключением счетов банковских карт.

7.2.9. Лимит не устанавливается на проведение Операций/делок по расчетному счету с использованием расчетных (платежных) документов на бумажных носителях.

7.2.10. Отказать в приеме ЭД, направленного посредством Системы «ОТП Бизнес», если ЭД оформлен ненадлежащим образом, результаты проверки Одноразового кода отрицательны и (или) по основаниям, предусмотренным Договором банковского обслуживания, в том числе:

- отказать в приеме документов свободного формата, содержащих файлы с нечитаемыми копиями документов, а также в случае предоставления неполного комплекта запрашиваемых документов;
- отказать в выполнении распоряжения Клиента о списании денежных средств со счета на основании ЭД, подписанного ПЭП, в случае если ЭД, для которого Системой «ОТП Бизнес» установлен формат и перечень реквизитов к заполнению, направлен в свободном формате.

7.2.11. Банк вправе отказать Клиенту в приеме распоряжения на проведение Операции по Счету с использованием Системы «ОТП Бизнес» в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма у Банка возникли подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и/или имеет ограничения/запреты, установленные требованиями Федерального закона № 115-ФЗ

Банк предварительно уведомляет Клиента об отказе в приеме распоряжений, направленных посредством Системы «ОТП Бизнес». В этом случае Клиент вправе осуществлять операции по Счету с использованием документов на бумажных носителях (с учетом ограничений осуществления операций, установленных требованиями Федерального закона № 115-ФЗ), заверенных необходимым количеством собственноручных подписей уполномоченных лиц Клиента и печатью Клиента (при необходимости и ее наличии) в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати, с предоставлением по запросу Банка подтверждающих документов.

7.2.12. Банк вправе отказать Клиенту в приеме распоряжения на проведение Операции по расчетному счету с использованием Системы «ОТП Бизнес» в случае превышения Лимита, установленного в соответствии с пп. 7.2.6 – 7.2.7 настоящего Договора.

7.2.13. Временно, до выяснения обстоятельств, приостановить обслуживание Клиента посредством Системы «ОТП Бизнес» в случае наличия обоснованного подозрения о Компрометации, в том числе, если Банку стало известно о прекращении полномочий Уполномоченного лица Клиента. В этом случае Банк прикладывает все усилия для скорейшего оповещения Клиента о временном прекращении обслуживания и разрешения возникшей ситуации.

7.2.14. При наличии сомнений в подлинности (auténtичности) расчетного документа, отправленного Клиентом посредством Системы «ОТП Бизнес», направить запрос Клиенту (письменный, устный) о подтверждении его подлинности и исполнить такой расчетный документ не ранее дня получения от Клиента соответствующего подтверждения.

Сомнения также могут быть вызваны в случае поступления в Банк электронного расчетного документа:

7.2.14.1. сформированного в послеоперационное время (если иное не установлено Договором банковского обслуживания/отдельным соглашением между Банком и Клиентом);

7.2.14.2. предусматривающего списание денежных средств со Счета на текущий счет (счет вклада (депозита)) физического лица в случае, если такое перечисление производится впервые и т.д.

7.2.15. Приостановить обслуживание Клиента посредством Системы «ОТП Бизнес» в случае выявления фактов допуска Клиентом к Системе «ОТП Бизнес» третьих лиц; временно блокировать доступ Клиента к Системе «ОТП Бизнес» в случае поступления информации о зачислении на Счет денежных средств, списанных в результате несанкционированного доступа к счетам других Клиентов (в том числе в других банках), а также любого несанкционированного доступа к Счету.

7.2.16. Приостанавливать обслуживание Клиента посредством Системы «ОТП Бизнес» в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма у Банка возникли подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также при наличии ограничений, установленных требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

7.2.17. Приостановить обслуживание Клиента с использованием Системы «ОТП Бизнес» для выполнения неотложных, аварийных и регламентных работ, связанных с обслуживанием Системы «ОТП Бизнес» с уведомлением Клиента о сроках проведения этих работ.

7.2.18. Банк вправе возобновить оказание приостановленных услуг с использованием Клиентом Системы «ОТП Бизнес», с учетом следующих условий:

7.2.18.1. личного обращения в Банк Руководителя Клиента/Представителя Клиента;

7.2.18.2. обновления сведений о Клиенте, Представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, включая сведения, предусмотренные пп. 2.6 – 2.7 Приложения №2 к Положению Банка России от 15.10.2015 №499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

7.2.18.3. предоставления Клиентом документов с расчетом сумм НДФЛ, исчисленных и удержанных им в качестве налогового агента, как минимум за последний отчетный период, документов (в том числе в виде выписок с банковских счетов, открытых Клиенту в других кредитных организациях), подтверждающих исполнение Клиентом своей обязанности по уплате налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, оплату коммунальных услуг, арендных платежей за недвижимое имущество и иных платежей, связанных с деятельностью Клиента, если запрос об их предоставлении был направлен Клиенту Банком.

7.3. Клиент обязан:

7.3.1. Обеспечивать конфиденциальность Логина, Пароля, Одноразовых кодов, не допускать их использование, а также использование Зарегистрированного номера и Адреса электронной почты неуполномоченными лицами.

7.3.2. Соблюдать условия настоящего Договора, требования по обеспечению безопасности при работе с Логином, Паролем, Одноразовым кодом, правила работы в Системе «ОТП Бизнес», изложенные в настоящем Договоре и приложениях к нему.

7.3.3. Не передавать третьим лицам сведения о применяемых в Системе «ОТП Бизнес» программных средствах и защите информации.

7.3.4. Контролировать правильность реквизитов, указываемых в ЭД.

7.3.5. Известить Банк об изменениях в своих учредительных документах и иных документах (сведениях) в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента регистрации изменений. При изменении Уполномоченного лица Клиента, которому в рамках данного Договора Клиент доверил заверять ПЭП каждый свой ЭД, предоставить в Банк Заявление об изменении Уполномоченного лица в порядке, установленном п. 7.4.4 настоящего Договора; при изменении или Компрометации Зарегистрированного номера, Адреса электронной почты Уполномоченного лица Клиента предоставить в Банк Заявление об изменении данных об Уполномоченном лице в порядке, установленном п. 7.4.5 настоящего Договора. В противном случае, Банк руководствуется имеющимися в его распоряжении документами и сведениями и не несет ответственности за возможные негативные последствия для Клиента.

7.3.6. В случае Компрометации незамедлительно обратиться в Банк в порядке, установленном п. 7.1.8 настоящего Договора для принятия необходимых мер.

7.3.7. Не вносить никаких изменений в программные средства Системы «ОТП Бизнес».

7.3.8. Немедленно сообщать Банку любыми доступными способами обо всех случаях, свидетельствующих о попытках посторонних лиц получить доступ к Системе «ОТП Бизнес».

7.3.9. При регистрации в Системе «ОТП Бизнес» проверить верность своих реквизитов и иных сведений о Клиенте, содержащихся в Системе «ОТП Бизнес», и незамедлительно сообщить в Банк в случае несоответствия вышеуказанных реквизитов.

7.3.10. Своевременно оплачивать комиссионное вознаграждение Банку за использование Системы «ОТП Бизнес» согласно действующим Тарифам.

7.3.11. Обеспечивать защиту от несанкционированного доступа третьими лицами к персональному компьютеру или иному устройству, с которого возможно осуществление входа в Систему «ОТП Бизнес»:

7.3.11.1. от воздействия вредоносных компьютерных программ (вирусы, трояны, перехватчики ввода с клавиатуры и др.);

7.3.11.2. от действий злоумышленников, направленных на уничтожение, хищение и (или) искажение, а также на незаконное использование информации.

7.3.12. По первому требованию Банка предоставлять:

7.3.12.1. информацию, подтверждающую подлинность (auténtичность) расчетного документа, направленного с использованием Системы «ОТП Бизнес» (в том числе бумажный экземпляр расчетного документа, направленного с использованием Системы «ОТП Бизнес», с подписями лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом);

7.3.12.2. документы, являющиеся основанием для проведения Операций по Счету Клиента (контракты, договоры, счета, акты и т.д.), и иные сведения, запрашиваемые Банком).

7.3.13. Следить за изменениями условий настоящего Договора, Тарифов.

7.3.14. В соответствии с п. 5.1, п. 5.2, п. 5.3 ст. 8 Закона № 161-ФЗ незамедлительно предоставлять по запросу Банка подтверждение возобновления исполнения Операции по Счету с использованием Системы «ОТП Банка», указанной в п. 7.1.12 настоящего Договора.

7.3.15. В соответствии с п. 11.2 ст. 9 Закона № 161-ФЗ предоставлять по запросу Банка документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств на Счет, в срок, обозначенный в п. 7.1.15 настоящего Договора.

7.3.16. По запросу Банка предоставить надлежащим образом оформленный бумажный аналог Заявления, а также любых иных ЭД, переданных с использованием системы «Интернет-Банк» в соответствии с п. 2.4 настоящего Договора с целью его заключения.

7.4. Клиент имеет право:

7.4.1. Использовать Систему «ОТП Бизнес» в соответствии с настоящим Договором.

7.4.2. В случае возникновения сбоев в работе Системы «ОТП Бизнес», представлять в Банк и получать от Банка документы на бумажных носителях.

7.4.3. В случае несогласия с изменениями настоящего Договора и (или) Тарифами Клиент имеет право расторгнуть настоящий Договор путем направления в Банк Заявления расторжении Договора (Приложение №6 к настоящему Договору) в порядке, установленном пп. 7.4.4.1 – 7.4.4.2, 12.4 настоящего Договора.

7.4.4. В соответствии с условиями настоящего Договора представлять в Банк Заявление об изменении Уполномоченного лица, Заявление об изменении данных об Уполномоченном лице, Заявление о расторжении Договора в следующем порядке:

7.4.4.1. Заявление об изменении Уполномоченного лица/ Заявление об изменении данных об Уполномоченном лице, и в случае, установленном п. 7.4.3 настоящего Договора, Заявление о расторжении Договора по форме Приложения №6 к настоящему Договору представляются Клиентом в Банк на бумажных носителях, либо через Систему «ОТП Бизнес» в виде сканированной копии с оригинала соответствующего заявления на бумажном носителе, подписанный ПЭП Руководителя Клиента¹².

Стороны договорились, что указанная сканированная копия с оригинала соответствующего заявления на бумажном носителе, подписанный ПЭП Руководителя Клиента¹³, равнозначна соответствующему заявлению на бумажном носителе, имеет юридическую силу и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

¹² При наличии у Банка технической возможности.

¹³ При наличии у Банка технической возможности.

7.4.4.2. Заявление о расторжении Договора, в случае внесения изменений в Тарифы в одностороннем порядке в соответствии с Договором банковского обслуживания, представляется Клиентом в Банк на бумажном носителе по форме Приложения №6 к настоящему Договору, либо путем совершения Руководителем Клиента последовательных действий¹⁴ в Системе «ОТП Бизнес», подтвержденных ПЭП.

Стороны договорились, что Заявление о расторжении Договора, направленное в Банк путем совершения Руководителем Клиента последовательных действий¹⁵ в Системе «ОТП Бизнес», подтвержденных ПЭП, равнозначно соответствующему заявлению на бумажном носителе, имеет юридическую силу и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

7.4.4.3. Заявление об изменении Уполномоченного лица (Приложение №2 к настоящему Договору), содержащее сведения о предоставлении полномочий новому Уполномоченному лицу Клиента / сведения о прекращении полномочий Уполномоченного лица Клиента (за исключением Руководителя Клиента), может быть предоставлено через Систему «ОТП Бизнес»¹⁶ в виде ЭД, подписанного ПЭП Руководителя Клиента.

Стороны договорились, что Заявление об изменении Уполномоченного лица, полученное Банком в виде электронного документа, направленного по Системе «ОТП Бизнес», равнозначно соответствующему надлежаще оформленному и собственоручно подписенному Клиентом заявлению на бумажном носителе, имеет юридическую силу и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

7.4.5. Изменить данные Уполномоченного лица Клиента:

7.4.5.1. Зарегистрированный номер/Адрес электронной почты путем представления в Банк Заявления об изменении данных об Уполномоченном лице (Приложение №3 к настоящему Договору) в порядке, установленном п. 7.4.4 настоящего Договора;

7.4.5.2. Зарегистрированный номер/Адрес электронной почты/Логин/Пароль путем совершения после Аутентификации входа последовательных действий в разделе настроек Системы «ОТП Бизнес», подтвержденных ПЭП (с вводом Одноразового кода). Зарегистрированный номер/Адрес электронной почты/Логина/Пароля считается измененным после выполнения Уполномоченным лицом Клиента всех необходимых действий.

Проверка Одноразового кода осуществляется путем сравнения Одноразового кода, сгенерированного Системой «ОТП Бизнес» по запросу Уполномоченного лица Клиента и отправленного в SMS-сообщении на Зарегистрированный номер, Одноразовым кодом, введенным Уполномоченным лицом Клиента при изменении Зарегистрированного номера/Адреса электронной почты/Логина/Пароля. Соответствие направленного Банком и введенного Уполномоченным лицом Клиента Одноразового кода является подтверждением подлинности Одноразового кода.

Стороны договорились, что Заявление об изменении данных об Уполномоченном лице, содержащее сведения об изменении Зарегистрированного номера/Адреса электронной почты/Логина/Пароля, направленное в Банк путем совершения Уполномоченным лицом Клиента последовательных действий в Системе «ОТП Бизнес», подтвержденных ПЭП, равнозначно соответствующему заявлению на бумажном носителе, имеет юридическую силу и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

7.4.6. Уполномоченное лицо Клиента, которое одновременно указано в качестве пользователя Системы «ОТП Бизнес» в Заявлении о присоединении при заключении Договора и (или) в Заявлениях об изменении Уполномоченного лица (и является Уполномоченным лицом для нескольких Клиентов Системы «ОТП Бизнес»), вправе для входа в Систему «ОТП Бизнес» и получения услуг Системы «ОТП Бизнес», предусмотренных разделом 3 настоящего Договора, использовать одну учетную запись (Логин и Пароль), объединив несколько своих учетных записей в Системе «ОТП Бизнес» в одну¹⁷.

7.4.7. Разблокировать доступ Уполномоченному лицу в Систему «ОТП Бизнес», направив в Банк Заявление о разблокировке доступа Уполномоченному лицу к Системе «ОТП Бизнес» по форме Приложения №4 к настоящему Договору, за исключением случаев, указанных в пп. 7.2.11, 7.2.16 и 7.2.18 настоящего Договора.

¹⁴ При наличии у Банка технической возможности.

¹⁵ При наличии у Банка технической возможности.

¹⁶ При наличии у Банка технической возможности.

¹⁷ При наличии у Банка технической возможности.

7.4.8. Заблокировать (при необходимости) доступ Уполномоченному лицу Клиента к Системе «ОТП Бизнес», направив в Банк Заявление о блокировке учетной записи Уполномоченного лица Клиента в Системе «ОТП Бизнес» по форме Приложения №5 к настоящему Договору.

7.4.9. С использованием функциональности Системы «ОТП Бизнес» отправлять документы (выписки, платежные поручения и иные документы) на электронную почту своих работников/контрагентов¹⁸.

8. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

8.1. Стоимость подключения и использования Системы «ОТП Бизнес» списываются Банком со Счетов Клиента, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный Клиентом акцепт) в сумме, сроки и порядке, установленные Тарифами.

8.2. При заключении и расторжении Договора оплата за использование Системы «ОТП Бизнес» взимается как за целый Оплаченный период¹⁹.

8.3. При отсутствии у Клиента Счетов, открытых в Банке, стоимость подключения и использования Системы «ОТП Бизнес» оплачивается Клиентом в сумме, сроки и порядке, установленных действующими Тарифами.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего Договора в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.2. В случае нарушения правил, установленных настоящим Договором и приложениях к нему, ответственность за последствия несет Сторона, которая допустила эти нарушения.

9.3. Банк и Клиент не несут ответственности за убытки, понесенные одной Стороной не по вине другой Стороны в результате использования Системы «ОТП Бизнес», в том числе при исполнении ЭД, если данный ЭД надлежащим образом оформлен, подписан ПЭП Уполномоченного лица Клиента и передан в Банк, а Банком получен, проверен, ПЭП Уполномоченного лица Клиента в ЭД признан подлинным в соответствии с пп. 6.4.4 – 6.4.5 настоящего Договора.

9.4. Клиент несет полную ответственность за все действия, произведенные с использованием Системы «ОТП Бизнес» от его имени и с использованием Логина, Пароля Уполномоченного лица Клиента, Одноразовых кодов. Вся ответственность по хранению и сохранению конфиденциальности Логина, Пароля Уполномоченного лица Клиента, Одноразовых кодов, возлагается на Клиента, на весь срок действия Договора.

9.5. Клиент несет ответственность за сохранность Логина, Пароля Уполномоченного лица Клиента, Одноразовых кодов и отвечает за все последствия их Компрометации.

9.6. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший:

9.6.1. вследствие несоблюдения Клиентом установленных настоящим Договором порядка и условий пользования Системы «ОТП Бизнес»;

9.6.2. вследствие компрометации Логина, Пароля Уполномоченного лица Клиента, Одноразовых кодов, их утраты или несанкционированного использования;

9.6.3. в случае нарушения Клиентом иных условий настоящего Договора;

9.6.4. вследствие принятия высшими органами законодательной и исполнительной власти Российской Федерации решений, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по настоящему Договору;

9.6.5. вследствие сбоев в работе линий связи, обрыва линий связи, выхода из строя оборудования у телефонного оператора по вине третьих лиц;

9.6.6. вследствие сбоев в работе поставщика услуг доступа в интернет и сбоев в работе электросетей.

9.7. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

9.8. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по настоящему Договору, если некорректная работа Системы «ОТП Бизнес» была обусловлена сбоем вследствие

¹⁸ При наличии у Банка технической возможности.

¹⁹ В случае выбора Клиентом для обслуживания пакета услуг.

неисправности персонального компьютера или иного устройства Клиента, с которого осуществляется доступ к Системе «ОТП Бизнес», в том числе вызванной воздействием вредоносной компьютерной программы, а также за несанкционированный доступ к Системе «ОТП Бизнес» третьими лицами.

9.9. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий Уполномоченного лица Клиента не было своевременно доведено до сведения Банка и документально подтверждено Клиентом.

9.10. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление (неперечисление) денежных средств, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах, направленных в Банк посредством Системы «ОТП Бизнес», реквизитов получателя средств.

9.11. Банк не несет ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение распоряжений Клиента, в случае если ЭД оформлен ненадлежащим образом и (или) результаты проверки ПЭП (Одноразового кода) некорректны, а также при возникновении у Банка обоснованного подозрения о Компрометации.

9.12. При использовании Одноразовых кодов:

9.12.1. Банк не несет ответственности:

– за направление Одноразовых кодов в SMS-сообщениях на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица Клиента и возможный доступ к ним третьих лиц при таком способе передачи. Клиент согласен с тем, что используемые Банком при исполнении настоящего Договора телекоммуникации являются открытыми и не гарантируют полную защиту передаваемой информации;

– за задержки и сбои, возникающие в сетях операторов сотовой связи и сервисах провайдеров, которые могут повлечь за собой задержку или недоставку SMS-сообщений Клиенту;

– в случае если Уполномоченное лицо Клиента не получил Одноразовый код либо получил Одноразовый код с задержкой по времени, в случае если Одноразовый код был ошибочно направлен иному получателю, либо Уполномоченному лицу Клиента ошибочно поступил Одноразовый код, адресованный иному получателю, если данные обстоятельства произошли в связи с техническими сбоями, а также по иным причинам, не зависящим от Банка;

– за возможное раскрытие информации в случае утраты Уполномоченным лицом Клиента мобильного телефона и (или) SIM-карт с Зарегистрированными номерами;

– за возможное раскрытие/непредоставление информации в случае несвоевременного сообщения Клиентом об изменении Зарегистрированного номера/Адреса электронной почты Уполномоченного лица Клиента.

9.12.2. Ответственность за несообщение/несвоевременное сообщение Банку об утрате/изменении/доступе третьих лиц к Зарегистрированному номеру, на который Банк направляет SMS-сообщения с Одноразовыми кодами (Компрометации Зарегистрированного номера), несет Клиент.

9.13. Клиент уведомлен и в полной мере осознает, что передача им Банку документов и любой иной информации с использованием дистанционных каналов связи, в том числе электронной почты, не исключает риск несанкционированного доступа к такой информации неуполномоченных лиц, а также риски возможного изменения, уничтожения, копирования документов и информации, пересылаемых при помощи дистанционных каналов связи. Банк при этом не несет ответственности за такой несанкционированный доступ, произошедший в процессе передачи.

9.14. Клиент несет полную ответственность за отправление конфиденциальной информации, указанной в п. 7.4.9 настоящего Договора, в том числе, информации составляющей банковскую тайну, персональные данные Клиента/Уполномоченных лиц Клиента, на электронную почту своих работников/контрагентов, наличие полномочий у работников/согласия контрагентов на получение такой информации, корректность и своевременную актуализацию электронной почты своих работников/контрагентов. В случае предъявления к Банку претензий в связи с нарушением настоящих условий, Клиент обязуется возместить все причиненные Банку убытки.

9.15. Банк не несет ответственности:

– за направление конфиденциальной информации, в том числе, информации составляющей банковскую тайну, персональные данные Клиента/Уполномоченных лиц Клиента на электронную почту своих работников/контрагентов и возможное раскрытие конфиденциальной информации в связи с несанкционированным доступом третьих лиц к электронной почте работника/контрагента или перехватом направляемых документов, указанных в п. 7.4.9 настоящего Договора, произошедших не по вине Банка;

- за задержки в случае попадания сообщений Клиента в спам;
- за убытки Клиента (реальный ущерб, упущенная выгода), которые могут возникнуть в силу неполучения или несвоевременного получения работником/контрагентом документов, указанных в п. 7.4.9 настоящего Договора, направляемых по электронной почте работника/контрагента, по независящим от Банка причинам, а также возникшие в связи с несвоевременным уведомлением Клиента об изменении адресов электронной почты работника/контрагента.

10. ФОРС-МАЖОР

10.1. Стороны взаимно освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если оно вызвано факторами непреодолимой силы и (или) чрезвычайными обстоятельствами, к которым относятся в частности:

- пожары, наводнения, иные стихийные бедствия или техногенные катастрофы;
- разрушения или значительные повреждения занимаемых Банком или Клиентом помещений;
- нестабильность или отключение электроэнергии;
- неработоспособность программного обеспечения, вычислительной техники, оргтехники, средств связи, включая средства телекоммуникаций;
- массовые беспорядки, вооруженные столкновения, демонстрации;
- террористические акты или диверсии;
- любые другие подобные, события или обстоятельства, которые могут существенным образом затруднить или сделать невозможным выполнение обязательств по настоящему Договору;
- принятие, любые изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов государственных органов Российской Федерации, или распоряжения данных органов, инструкции, указания, заявления, письма, телеграммы или иные действия (далее – Акты), которые прямо или косвенно или при определенном их толковании или определенном стечении обстоятельств, начиная с момента утверждения данных Актов, или с иного срока, временно или на неопределенный срок сделали, делают или могут сделать невозможным, или значительно затруднить дальнейшее выполнение обязательств по настоящему Договору.

10.2. Сторона, которая не в состоянии выполнить свои обязательства по настоящему Договору в силу вышеуказанных причин, обязана незамедлительно проинформировать другую сторону в письменном виде об их наступлении и прекращении.

11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЭП

11.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть в связи с обменом ЭД с использованием Системы «ОТП Бизнес», рассматриваются создаваемой Сторонами Разрешительной комиссией.

11.2. При возникновении разногласий в связи с обменом ЭД Сторона, имеющая разногласие (далее Сторона – инициатор), обязана направить другой Стороне заявление о разногласиях, подписанное уполномоченным должностным лицом, с подробным изложением причин разногласий и предложением создать Разрешительную комиссию с указанием лиц, которые будут представлять ее в Разрешительной комиссии.

11.3. В состав Разрешительной комиссии должно входить равное количество представителей каждой Стороны до трех человек. Члены Разрешительной комиссии от каждой Стороны назначаются приказами соответствующей Стороны.

11.4. Стороны обязуются предоставить Разрешительной комиссии возможность ознакомления с условиями и порядком работы своих программных и аппаратных средств, используемых для обмена ЭД.

11.5. Разрешительной комиссией рассматриваются разногласия следующих типов:

1-ый тип разногласий: Сторона-отправитель утверждает, что не направляла ЭД, а Сторона-получатель утверждает, что ЭД был получен;

2-ой тип разногласий: Сторона-получатель утверждает, что не получала ЭД, а Сторона-отправитель утверждает, что ЭД был направлен.

11.6. При рассмотрении первого типа разногласий Сторона-получатель представляет ЭД, оспариваемый Стороной-отправителем.

В целях проверки подлинности ПЭП (Одноразового кода) Комиссия, в том числе при содействии Клиента, запрашивает у Операторов сотовой связи информацию о факте смены SIM-карты с Зарегистрированным номером, а также информацию о географии использования Зарегистрированного номера. Если в результате проверки подлинности ПЭП (Одноразового кода) в представленном ЭД получен положительный результат, то Разрешительной комиссией принимается решение о том, что Сторона-отправитель направляла ЭД Стороне-получателю и несет финансовые последствия и ответственность в связи с его исполнением.

Если Сторона-отправитель настаивает на том, что данный ЭД она не отправляла, Разрешительная комиссия может вынести определение о Компрометации ПЭП (Одноразового кода) Стороны-отправителя, что не снимает ответственности Стороны-отправителя за данный ЭД.

Если проверка ПЭП (Одноразового кода) Стороны-отправителя в оспариваемом ЭД дает отрицательный результат, то Разрешительной комиссией принимается решение о том, что Сторона-отправитель не направляла ЭД Стороне-получателю и не должна нести ответственность за его исполнение.

В этом случае ответственность за исполнение данного ЭД несет Сторона-получатель.

11.7. При рассмотрении разногласий второго типа Сторона-отправитель представляет в виде ЭД сообщение Стороны-получателя о получении оспариваемого ЭД, что свидетельствует о получении Стороной-получателем данного ЭД.

В целях проверки подлинности ПЭП (Одноразового кода) Разрешительная комиссия, в том числе при содействии Клиента, запрашивает у Операторов сотовой связи информацию о факте смены SIM-карты с Зарегистрированным номером, а также информацию о географии использования Зарегистрированного номера.

Разрешительная комиссия осуществляет подтверждение подлинности ПЭП (Одноразового кода) в данном ЭД.

Если в результате проверки подлинности ПЭП (Одноразового кода) получен положительный результат, то Разрешительная комиссия принимает решение, что Сторона-получатель получила ЭД и несет ответственность за его неисполнение.

В случае отрицательного результата проверки ПЭП (Одноразового кода) или в случае непредставления Стороной-отправителем сообщения от Стороны-получателя на отправленный ЭД Разрешительная комиссия принимает решение о том, что Сторона-получатель ЭД не получала и ответственности за его неисполнение не несет.

11.8. По результатам рассмотрения разногласий Разрешительная комиссия составляется акт, который является основанием для урегулирования Сторонами возникших разногласий в добровольном порядке, а также основанием для передачи спора на рассмотрение Арбитражного суда по месту нахождения Банка/Филиала Банка, в котором открыт Счет, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.9. В случае если на предложение Стороны-инициатора о создании Разрешительной комиссии ответ другой Стороны не был получен, или получен отказ от участия в работе Разрешительной комиссии, или другой Стороной чинились препятствия работе Разрешительной комиссии, Сторона-инициатор вправе составить акт в одностороннем порядке с указанием причины его составления. В акте приводится обоснование выводов о подлинности (ложности, приеме, передаче, отзыве и т.п.) оспариваемого ЭД. Указанный акт составляется в двух экземплярах, подписывается уполномоченным должностным лицом, и один экземпляр направляется другой Стороне.

11.10. Разрешительная комиссия рассматривает разногласия в срок не более 10 (десяти) рабочих дней.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Договор вступает в силу с момента принятия Банком Заявления о присоединении.

12.2. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае невыполнения Клиентом обязательств, установленных настоящим Договором, в соответствии с п. 7.2.4 настоящего Договора.

12.3. Прекращение действия Договора не влияет на юридическую силу и действительность ЭД, которыми Банк и Клиент обменивались до прекращения действия Договора.

12.4. Действие Договора может быть прекращено в одностороннем порядке по желанию любой из Сторон. При этом Сторона, желающая расторгнуть Договор, обязана уведомить об этом другую Сторону письменно не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до наступления предполагаемой даты расторжения. Клиент представляет письменное Заявление о расторжении Договора по форме Приложения №6 к настоящему Договору в порядке, установленном пп. 7.4.3, 7.4.4.1 – 7.4.4.2 настоящего Договора.

12.5. Все письменные уведомления, предусмотренные настоящим Договором, если настоящим Договором не установлено иное, направляются Сторонами с использованием Системы «ОТП Бизнес», а при невозможности ее использования – по адресу Клиента, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц (для юридических лиц)/Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (для индивидуальных предпринимателей) на дату отправки уведомления.

12.6. Все приложения и дополнения к Договору являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

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

12.8. Если в течение срока действия Договора его отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают свою силу и применяются положения новых нормативных документов.

Приложения:	
Приложение №1	Заявление о присоединении к Общим условия обмена документами в электронном виде с использованием системы «ОТП Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП Банк»
Приложение №2	Заявление об изменении Уполномоченного лица
Приложение №3	Заявление об изменении данных об Уполномоченном лице
Приложение №4	Заявление о разблокировке доступа Уполномоченному лицу к Системе «ОТП Бизнес»
Приложение №5	Заявление о блокировке учетной записи Уполномоченного лица Клиента в Системе «ОТП Бизнес»
Приложение №6	Заявление о расторжении Договора



ПРИЛОЖЕНИЕ №1

К Общим условиям обмена документами в электронном виде с использованием системы «ОТП Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ

О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ОБЩИМ УСЛОВИЯМ ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «ОТП БИЗНЕС» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, В АО «ОТП БАНК»

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ		
Наименование организации / Фамилия, имя, отчество (при наличии) Индивидуального предпринимателя (ИП):		
ИНН:		КПП (не заполняется для ИП):
Телефон:		Адрес электронной почты:

Клиент просит АО «ОТП Банк» организовать обмен документами в электронном виде (дистанционное банковское обслуживание) с использованием системы «ОТП Бизнес» и предоставляет право подписи/наделяет полномочиями по доступу в систему «ОТП Бизнес», подписанию электронной подписью²⁰ и направлению в Банк электронных документов, в том числе в целях распоряжения денежными средствами на расчетном (-ых) счете (-ах) Клиента посредством системы «ОТП Бизнес», уполномоченное (-ых) лицо (лиц):

№ п/п	ФИО уполномоченного лица Клиента ²¹	Номер мобильного телефона уполномоченного лица Клиента	Адрес электронной почты уполномоченного лица Клиента	Роль Руководителя ²² Клиента	Группа подписи ²³
1				<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> первая подпись <input type="checkbox"/> вторая подпись <input type="checkbox"/> единоличная подпись <input type="checkbox"/> без права подписи

Настоящим заявлением в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент полностью и безусловно заявляет о присоединении к Общим условиям обмена документами в электронном виде с использованием системы «ОТП Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП банк» (далее – Договор) в АО «ОТП Банк» (далее – Банк) и подтверждает, что ознакомлен с Договором и Тарифами Банка, понимает текст данного Договора, выражает свое согласие с ним и обязуется соблюдать все условия и требования Договора, включая ответственность сторон, Тарифы Банка (актуальная редакция Договора и действующие Тарифы Банка размещены на официальном сайте Банка <https://www.otpbank.ru/>). При этом Клиент понимает, что Банк вправе отказаться от заключения Договора в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Руководитель/Представитель Клиента²⁴:

Дата

Подпись

()
Фамилия И.О.

М.П. Клиента

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ		
Действия	Дата	Уполномоченный сотрудник Банка
Осуществил идентификацию и проверку полномочий лиц, имеющих право на заключение договора/распоряжение счетом Клиента (предоставленные, в том числе в целях идентификации, копии документов/выписки из документов заверены Электронной подписью Клиента)	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Должность _____ Подпись _____ / _____ Фамилия И.О.

²⁰ Под Электронной подписью понимается простая электронная подпись, предусмотренная Федеральным законом от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», которая является аналогом собственноручной подписи Уполномоченного лица Клиента, проставляемой на документах на бумажном носителе.

²¹ При большем количестве уполномоченных лиц, необходимо дополнить таблицу нужным количеством блоков.

²² Руководитель клиента (может быть назначен только один пользователь) – ответственный за управление пользователями в системе «ОТП Бизнес» (добавление и удаление пользователей, которым предоставлен доступ к системе «ОТП Бизнес», добавление и удаление аутентификационных данных для пользователей в системе «ОТП Бизнес») и услугами в системе «ОТП Бизнес», при наличии у Банка технической возможности.

²³ Группа подписи – первая, вторая, единоличная, без права подписи. Распоряжения исполняются Банком при наличии на распоряжениях: а) одной подписи (единоличной) – для отмеченных соответствующим образом пользователей; б) двух подписей – если указанные лица определены по вашему усмотрению в первой и второй группах, в таком случае на распоряжении является обязательным наличие двух подписей: одной любой подписи из первой группы и одной любой подписи из второй группы. Также, возможен просмотрный доступ, без права подписи. Такой пользователь может составить электронный документ в системе «ОТП Бизнес» и направить его на подписание уполномоченному лицу для дальнейшей отправки в Банк. В настоящее время технически возможна только одна группа подписей – единоличная подпись.

²⁴ При направлении Документа по системе «Интернет-Банк» или Системе «ОТП Бизнес» (при наличии технической возможности) данный раздел не заполняется.



ПРИЛОЖЕНИЕ №2

К Общим условия обмена документами в электронном виде с использованием системы «ОТП Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ	
Наименование организации / Фамилия, имя, отчество (при наличии) Индивидуального предпринимателя (ИП):	
ИНН:	КПП (не заполняется для ИП):

В соответствии с Договором о порядке обмена документами в электронном виде с использованием системы «ОТП Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП банк», Клиент просит АО «ОТП Банк» прекратить доступ к системе «ОТП Бизнес» следующим уполномоченным лицам:

№ п/п	ФИО полномоченного лица Клиента ²⁵	Номер мобильного телефона полномоченного лица Клиента	Адрес электронной почты полномоченного лица Клиента
1			

Причина прекращения доступа:

Клиент просит АО «ОТП Банк» предоставить доступ к системе «ОТП Бизнес» следующим уполномоченным лицам, наделенным Клиентом полномочиями использовать систему «ОТП Бизнес», подписывать электронной подписью, подтверждать Одноразовыми кодами и направлять в Банк электронные документы с использованием системы «ОТП Бизнес»:

№ п/п	ФИО полномоченного лица Клиента ¹⁹	Номер мобильного телефона полномоченного лица Клиента	Адрес электронной почты полномоченного лица Клиента	Роль Руководителя ²⁶ Клиента	Группа подписи ²⁷
1				<input type="checkbox"/> да	<input type="checkbox"/> первая подпись <input type="checkbox"/> вторая подпись <input type="checkbox"/> единоличная подпись <input type="checkbox"/> без права подписи

Настоящим Заявлением Клиент подтверждает, что полномочия указанных в настоящем Заявлении Уполномоченных лиц Клиента действуют до даты прекращения действия Договора или до даты отмены данных полномочий Клиентом, путем предоставления нового Заявления об изменении Уполномоченного лица.

Руководитель/Представитель Клиента²⁸:

()

Дата _____ Подпись _____ Фамилия И.О.

М.П. Клиента

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ		
Действия	Дата	Уполномоченный сотрудник Банка
Осуществил идентификацию и проверку полномочий лиц, имеющих право на заключение договора/распоряжение счетом Клиента (предоставленные в том числе в целях идентификации копии документов/выписки из документов заверены Электронной подписью Клиента)	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>

²⁵ При большем количестве уполномоченных лиц, необходимо дополнить таблицу нужным количеством блоков.

²⁶ Руководитель клиента (может быть назначен только один пользователь) – ответственный за управление пользователями в системе «ОТП Бизнес» (добавление и удаление пользователей, которым предоставлен доступ к системе «ОТП Бизнес», добавление и удаление аутентификационных данных для пользователей в системе «ОТП Бизнес») и услугами в системе «ОТП Бизнес», при наличии у Банка технической возможности.

²⁷ Группа подписи – первая, вторая, единоличная, без права подписи. Распоряжения исполняются Банком при наличии на распоряжениях: а) одной подписи (единоличной) – для отмеченных соответствующим образом пользователей; б) двух подписей – если указанные лица определены по вашему усмотрению в первой и второй группах, в таком случае на распоряжении является обязательным наличие двух подписей: одной любой подписи из первой группы и одной любой подписи из второй группы. Также, возможен просмотровый доступ, без права подписи. Такой пользователь может составить электронный документ в системе «ОТП Бизнес» и направить его на подписание уполномоченному лицу для дальнейшей отправки в Банк. В настоящее время технически возможна только одна группа подписей – единоличная подпись.

²⁸ При направлении Документа по системе «Интернет-Банку» или Системе «ОТП Бизнес» (при наличии технической возможности) данный раздел не заполняется.



ПРИЛОЖЕНИЕ №3

К Общим условиям обмена документами в электронном виде с использованием системы «ОТП Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ДАННЫХ ОБ УПОЛНОМОЧЕННОМ ЛИЦЕ

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ			
Наименование организации / Фамилия, имя, отчество (при наличии) Индивидуального предпринимателя (ИП):			
ИНН:		КПП (не заполняется для ИП):	

В соответствии с Договором о порядке обмена документами в электронном виде с использованием системы «ОТП Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП банк», Клиент просит АО «ОТП Банк» изменить данные: **номер телефона, адрес электронной почты** (*нужное подчеркнуть*) для следующих уполномоченных лиц:

№ п/п	ФИО уполномоченного лица Клиента ²⁹	Номер мобильного телефона уполномоченного лица Клиента	Адрес электронной почты уполномоченного лица Клиента
1			

Причина изменения данных:

Руководитель/Представитель Клиента³⁰:

Дата _____ Подпись _____ (_____)
Фамилия И.О.

М.П. Клиента

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ			
Действия	Дата	Уполномоченный сотрудник Банка	
Осуществил идентификацию и проверку полномочий лиц, имеющих право на заключение договора/распоряжение счетом Клиента (предоставленные, в том числе в целях идентификации, копии документов/выписки из документов заверены Электронной подписью Клиента)	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	_____	Должность _____ Подпись _____ / _____ / Фамилия И.О.

²⁹ При большем количестве уполномоченных лиц, необходимо дополнить таблицу нужным количеством блоков.

³⁰ При направлении Документа по системе «Интернет-Банк» или Системе «ОТП Бизнес» (при наличии технической возможности) данный раздел не заполняется.



ПРИЛОЖЕНИЕ №4

К Общим условия обмена документами в электронном виде с использованием системы «ОТП Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ О РАЗБЛОКИРОВКЕ ДОСТУПА УПОЛНОМОЧЕННОМУ ЛИЦУ К СИСТЕМЕ «ОТП БИЗНЕС»

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ		
Наименование организации / Фамилия, имя, отчество (при наличии) Индивидуального предпринимателя (ИП):		
ИНН:		КПП (не заполняется для ИП):

В соответствии с Договором о порядке обмена документами в электронном виде с использованием системы «ОТП Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП банк», Клиент просит АО «ОТП Банк» **разблокировать доступ к системе «ОТП Бизнес»** для следующих уполномоченных лиц:

№ п/п	ФИО уполномоченного лица Клиента ³¹	Номер мобильного телефона уполномоченного лица Клиента	Адрес электронной почты уполномоченного лица Клиента
1			

Причина разблокировки:

Руководитель/Представитель Клиента³²:

Дата _____ (_____)
Подпись _____
Фамилия И.О.
М.П. Клиента

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ		
Действия	Дата	Уполномоченный сотрудник Банка
Осуществил идентификацию и проверку полномочий лиц, имеющих право на заключение договора/распоряжение счетом Клиента (предоставленные, в том числе в целях идентификации, копии документов/выписки из документов заверены Электронной подписью Клиента)	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<hr/> <hr/> <hr/> Должность _____ _____ Подпись _____ Фамилия И.О.

³¹ При большем количестве уполномоченных лиц, необходимо дополнить таблицу нужным количеством блоков.

³² При направлении Документа по системе «Интернет-Банк» или Системе «ОТП Бизнес» (при наличии технической возможности) данный раздел не заполняется.



ПРИЛОЖЕНИЕ №5

К Общим условия обмена документами в электронном виде с использованием системы «ОТП Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ О БЛОКИРОВКЕ УЧЕТНОЙ ЗАПИСИ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА К СИСТЕМЕ «ОТП БИЗНЕС»

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ	
Наименование организации / Фамилия, имя, отчество (при наличии) Индивидуального предпринимателя (ИП):	
ИНН:	КПП (не заполняется для ИП):

В соответствии с Договором о порядке обмена документами в электронном виде с использованием системы «ОТП Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП банк», Клиент просит АО «ОТП Банк» заблокировать учетную запись следующих уполномоченных лиц:

№ п/п	ФИО уполномоченного лица Клиента ³³	Номер мобильного телефона уполномоченного лица Клиента	Адрес электронной почты уполномоченного лица Клиента
1			

Причина блокировки:

Руководитель/Представитель Клиента³⁴: _____ (_____)
Дата _____ Подпись _____ Фамилия И.О.
М.П. Клиента

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ		
Действия	Дата	Уполномоченный сотрудник Банка
Осуществил идентификацию и проверку полномочий лиц, имеющих право на заключение договора/распоряжение счетом Клиента (представленные, в том числе в целях идентификации, копии документов/выписки из документов заверены Электронной подписью Клиента)	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	 Должность _____ / _____ / Подпись _____ Фамилия И.О.

³³ При большем количестве уполномоченных лиц, необходимо дополнить таблицу нужным количеством блоков.

³⁴ При направлении Документа по системе «Интернет-Банк» или Системе «ОТП Бизнес» (при наличии технической возможности) данный раздел не заполняется.



ПРИЛОЖЕНИЕ №6

К Общим условия обмена документами в электронном виде с использованием системы «ОТП Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ		
Наименование организации / Фамилия, имя, отчество (при наличии) Индивидуального предпринимателя (ИП):		
ИНН:		КПП (не заполняется для ИП):

В соответствии с Договором о порядке обмена документами в электронном виде с использованием системы «ОТП Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «ОТП банк», далее – Договор, Клиент настоящим заявлением расторгает Договор.

Договор считается прекратившим свое действие по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты подачи настоящего заявления в Банк.

Руководитель/Представитель Клиента³⁵:

Дата _____ (_____)
Подпись _____
Фамилия И.О.

М.П. Клиента

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ		
Действия	Дата	Уполномоченный сотрудник Банка
Осуществил идентификацию и проверку полномочий лиц, имеющих право на заключение договора/распоряжение счетом Клиента (предоставленные, в том числе в целях идентификации, копии документов/выписки из документов заверены Электронной подписью Клиента)	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	 <hr/> Должность _____ <hr/> Подпись _____ / _____ Фамилия И.О. _____

³⁵ При направлении Документа по системе «Интернет-Банк» или Системе «ОТП Бизнес» (при наличии технической возможности) данный раздел не заполняется.