

**Приложение № 1**

**к приказу АО «ОТП Банк»**

**от 09.06.2021г. № 391**

**Условия банковского обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся к сегменту «Корпоративный бизнес» в АО «ОТП банк»**

**Москва 2021**

**Оглавление**

[1. Термины и определения 3](#_Toc73119485)

[2. Общие положения 5](#_Toc73119486)

[3. Перечень услуг, предоставляемых Банком в рамках Условий. 6](#_Toc73119487)

[4. Права и обязанности 7](#_Toc73119488)

[5. Ответственность сторон 8](#_Toc73119489)

[6. Порядок расторжения Комплексного договора 8](#_Toc73119490)

[7. Особые условия 9](#_Toc73119491)

[7. Реквизиты Банка 10](#_Toc73119492)

[Приложение № 1. Условия открытия и ведения Счетов 11](#_Toc73119493)

[**1.** **Общие положения** 11](#_Toc73119494)

[**2.** **Зачисление денежных средств.** 12](#_Toc73119495)

[**3.** **Списание денежных средств.** 12](#_Toc73119496)

[**4.** **Операции с наличными денежными средствами** 13](#_Toc73119497)

[**5.** **Конверсионные операции** 14](#_Toc73119498)

[**6.** **Информирование об операциях по счету** 14](#_Toc73119499)

[**7.** **Права и обязанности Сторон** 15](#_Toc73119500)

[**8.** **Ответственность сторон** 16](#_Toc73119501)

[Приложение № 2. Условия открытия и ведения Специального счета 18](#_Toc73119502)

[**1.** **Термины и определения** 18](#_Toc73119503)

[**2.** **Операции по Специальному счету** 18](#_Toc73119504)

[**3.** **Режим обслуживания специального счета** 21](#_Toc73119505)

[**4.** **Права и обязанности Сторон** 24](#_Toc73119506)

[**5.** **Ответственность Сторон** 25](#_Toc73119507)

[Приложение № 3. Условия приема денежных средств во вклад (депозит) 27](#_Toc73119508)

[**1.** **Общие положения** 27](#_Toc73119509)

[**2.** **Порядок размещения депозита** 28](#_Toc73119510)

[**3.** **Порядок возврата депозита** 29](#_Toc73119511)

[**4.** **Порядок начисления и выплаты процентов** 30](#_Toc73119512)

[**5.** **Письменные сообщения Банка, прочие положения** 31](#_Toc73119513)

[Приложение № 4. Условия и порядок подключения услуги Неснижаемый остаток. 32](#_Toc73119514)

[Приложение № 5. Условия и порядок начисления процентов на сумму среднего остатка денежных средств на Счете. 33](#_Toc73119515)

[Приложение № 6. Условия и порядок размещения денежных средств овернайт. 34](#_Toc73119516)

[Приложение № 7. Условия оформления регулярного безналичного перечисления денежных средств. 35](#_Toc73119517)

[Приложение № 8. Условия обмена документами в электронном виде с использованием системы «Интернет-Банк» 37](#_Toc73119518)

[**1.** **Термины и определения** 37](#_Toc73119519)

[**2.** **Основные условия.** 39](#_Toc73119520)

[**3.** **Электронная подпись.** 40](#_Toc73119521)

[**4.** **Основные возможности Системы.** 43](#_Toc73119522)

[**5.** **Порядок обслуживания Клиента.** 46](#_Toc73119523)

[**6.** **Права и обязанности Банка** 49](#_Toc73119524)

[**7.** **Права и обязанности Клиента** 50](#_Toc73119525)

[**8.** **Ответственность Сторон** 53](#_Toc73119526)

[**9.** **Положение о порядке разрешения спорных ситуаций** 53](#_Toc73119527)

[Приложение № 9. Заявление о присоединении к Условиям Банковского обслуживания. 56](#_Toc73119528)

[Приложение № 10. Типовые формы. 56](#_Toc73119529)

1. Термины и определения

### *Банк*

**Банк** – Акционерное общество «ОТП Банк» (АО «ОТП Банк»), включая Филиалы и структурные подразделения.

**Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети «Интернет», расположенный по адресу: [www.otpbank.ru](http://www.otpbank.ru).

### *Клиент*

**Клиент** **сегмента «Корпоративный бизнес», Клиент** – юридическое лицо, созданное в соответствии с Законодательством Российской Федерации, а также созданное в соответствии с Законодательством иностранного государства и имеющие имеющее местонахождение за пределами территории Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, а также иностранная структура без образования юридического лица.

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

**Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

**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.

### *Условия банковского обслуживания*

**Заявление о присоединении к Условиям** – Заявление о присоединении к Условиям банковского обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся к сегменту «Корпоративный бизнес» в АО «ОТП банк».

**Законодательство РФ** – действующее законодательство Российской Федерации (далее – РФ) и нормативные акты Банка России, применимые к настоящим Условиям, Комплексному договору и отношениям, из него вытекающим.

**Рабочий/Банковский день –** все рабочие дни, в которые банки в Российской Федерации осуществляют расчетные операции.

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

**Федеральный закон №44-ФЗ** – Федеральный закон от 05.04.2013 №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

**Федеральный закон №223-ФЗ** - Федеральный закон от 18.07.2011 №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

### *Тарифы*

**Тарифы** – действующие в Банке Тарифы на обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отнесенных к сегменту «Корпоративный бизнес».

### *Счета*

**Выписка** – документ, предоставляемый Банком Клиенту, содержащий сведения о поступлении, списании денежных средств по Счету Клиента, в том числе об операциях, совершенных Держателем с использованием Карты или Реквизитов Карты за определенный период, с указанием остатка денежных средств на Счете на начало и окончание данного периода.

**Депозит** – счет Клиента, на который Клиент перечисляет денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, а Банк принимает денежные средства во вклад. За пользование денежными средствами, размещенными на Депозите, Банк начисляет и выплачивает Клиенту процентный доход.

**Режим счета** – набор правил, требований и ограничений, определяющий возможности проведения операций по Счету.

**Специальный счет** – специальный банковский счет Участника закупок в валюте РФ, открываемый в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе в соответствии с Федеральным законом № 44- ФЗ, Федеральным законом № 223-ФЗ, настоящими Условиями.

**Счет** – расчетный/банковский счет, в том числе специальный банковский счет в валюте РФ либо в иностранной валюте, открываемый Клиенту, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

**Транзитный валютный счет** – Счет, открываемый Банком одновременно при открытии Счета в иностранной валюте с целью идентификации поступлений в иностранной валюте в пользу Клиента и для учета валютных операций, а также для совершения операций в соответствии с Законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле.

### *Система «Интернет-Банк»*

**Система «Интернет-банк», Система** – совокупность программно-аппаратных средств, согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком, а также организационных мероприятий, обеспечивающих создание, передачу и хранение Электронных документов, оформляемых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг в соответствии с настоящими Условиями.

**Мобильное приложение «ОТПбизнес»** – (Мобильный банк «ОТПбизнес», Приложение) функционально законченная часть программы для ЭВМ «Система «iBank2», исключительные права на которые принадлежат АО «БИФИТ» (ИНН 7719617469, г. Москва, ул. Нижняя Первомайская, д.46). Приложение предоставляет сотрудникам Клиента возможность выполнять следующие действия в пределах функциональных и технических возможностей, описанных в технической документации к Системе и Приложению «ОТПбизнес»:

* Осуществлять круглосуточный доступ к услугам Банка.
* Работать как через Приложение, так и через «Интернет-Банк».
* ЭД, созданные и отправленные в Банк через «Интернет-банк», доступны в Приложении для просмотра.

**Электронный документ, ЭД** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, заверенный электронной подписью, подготовленный с помощью программного обеспечения Системы «Интернет-Банк».

**Электронная подпись, ЭП** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Усиленная неквалифицированная ЭП - вид аналога собственноручной подписи, предназначенный для защиты Электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП и позволяющий идентифицировать владельца Ключа ЭП, а также установить отсутствие искажения информации в Электронном документе.

* **ЭП Клиента** – электронная подпись уполномоченного Клиентом лица.
* **ЭП Банка** – электронная подпись уполномоченного лица Банка.

1. Общие положения
   1. Настоящие Условия банковского обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся к сегменту «Корпоративный бизнес» в АО «ОТП Банк» (далее – Условия») и Заявление о присоединении к Условиям, оформленное надлежащим образом и подписанное уполномоченным лицом в совокупности являются заключенным между Банком и Клиентом Комплексным договором банковского обслуживания (далее – Комплексный договор).
   2. Условия определяют перечень, правила, порядок и условия предоставления Банком услуг. Порядок предоставления услуг изложен в соответствующем приложении к Условиям. Полный перечень предоставляемых Банком услуг в рамках Условий размещен на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.otpbank.ru/business/corp/> и в разделе 3.1. Условий, данный перечень услуг может быть изменен и/или расширен Банком.
   3. Предоставление услуг Банка не упомянутых в настоящих Условиях, регулируется отдельными договорами между Банком и Клиентом.
   4. Договорные отношения между Банком и Клиентом устанавливаются в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса РФ путем присоединения Клиента к Условиям. Согласием и присоединением Клиента к Условиям является факт предоставления в Банк надлежащим образом оформленного Заявления о присоединении к Условиям по форме, установленной Приложением №9 к Условиям, а также одновременным предоставлением в Банк всех необходимых сведений и документов, согласно Законодательству РФ.
   5. Фактом, подтверждающим заключение Комплексного договора, является предоставление Клиенту одной или нескольких услуг, указанных в Заявлении о присоединении к Условиям.
   6. Комплексный договор считается заключенным:

* с даты открытия первого счета на основании Заявления о присоединении к Условиям, в том числе при наличии у Клиента счетов, открытых в Банке ранее,
* с даты предоставления в Банк Заявления о присоединении к Условиям, содержащего согласие на обслуживании ранее открытых счетов в соответствии с Условиями,
* с даты предоставления в Банк Заявления о присоединении к Условиям в целях получения любой из услуг, перечисленных в Условиях,
* без открытия счетов - с даты начала предоставления услуги, выбранной и указанной Клиентом в Заявлении о присоединении у Условиям. Дата заключения Договора комплексного обслуживания определяется в соответствии с условиями предоставления данной услуги. Если Клиент указал в Заявлении о присоединении к Условиям несколько услуг, то Комплексный договор считается заключенным с даты начала предоставления услуги, предоставленной первой.

Комплексный договор заключается на неопределенный срок.

* 1. Все ранее достигнутые соглашения между Банком и Клиентом, связанные со специальными условиями режима работы и/или обслуживания продолжают действовать до истечения срока, на который они заключены.
  2. Согласием Банка на заключение с Клиентом Комплексного договора является:
* факт открытия Банком Счета, что подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки об открытии Счета с указанием реквизитов Счета Клиента, оформленной в электронной форме и подписанной уполномоченным сотрудником Банка. Банк направляет в электронном виде справку об открытии/закрытии Счета Клиенту на адрес электронной почты предоставленный Клиентом в Банк, либо любым доступным способом по своему усмотрению, не позднее дня, следующего за днем открытия/закрытия Счета,
* отметка Банка о принятии Заявления о присоединении к Условиям.
  1. Банк оказывает услуги при условии представления Клиентом в Банк всех документов, определенных Законодательством РФ, банковскими правилами и Условиями, включая документы и сведения, позволяющие идентифицировать Клиента надлежащим образом, а Клиент оплачивает услуги Банка, оказываемые в соответствии с Комплексным договором, в размере и в сроки, установленные Тарифами. При этом банковскими правилами является Порядок открытия и закрытия счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «ОТП Банк», определяющий порядок открытия и закрытия банковских счетов в Банке.
  2. Оплата услуг Банка, предоставляемых в рамках Условий осуществляется в соответствии с Тарифами. Тарифы размещены на Сайте Банка по адресу: <https://www.otpbank.ru/business/corp/>.
  3. Текст Условий, Приложения к Условиям, а также Тарифы Банка размещаются на Сайте Банка.
  4. Все приложения, упомянутые в Условиях, дополнительные соглашения к Комплексному договору, а также изменения и дополнения к нему, принятые Сторонами после его заключения, являются его неотъемлемыми частями.

1. Перечень услуг, предоставляемых Банком в рамках Условий.
   1. Банк оказывает услуги Клиенту:

### *Банковские счета*

* + 1. по открытию, ведению Счета и осуществлению по Счету банковских операций в соответствии с Условиями и условиями открытия и ведения Счетов, изложенными в Приложении № 1 к Условиям.

### *Специальный банковский счет*

* + 1. по открытию, ведению Специального счета и осуществлению по Специальному счету банковских операций в соответствии Условиями и условиями открытия и ведения Специального счета, изложенными в Приложении №2 к Условиям.

### *Депозит*

* + 1. по размещению денежных средств Клиента во вклад (депозит) в соответствии с условиями приема денежных средств во вклад (депозит), изложенными в Приложении №3 к Условиям.

### *Неснижаемый остаток на Счете*

* + 1. по начислению процентов на остаток денежных средств в соответствии с условиями и порядком подключения услуги Неснижаемый остаток, изложенными в Приложении №4 к Условиям.

### *Начисление процентов на сумму среднего остатка денежных средств на Счете*

* + 1. по начислению процентов на средний остаток денежных средств на Счете Клиента в соответствии с условиями и порядком начисления процентов на сумму среднего остатка денежных средств на Счете, изложенными в Приложении №5 к Условиям.

### *Размещение средств овернайт*

* + 1. по начислению процентов за пользование денежными средствами на Счете на условиях ежедневной фиксации суммы остатка денежных средств на Счете сроком на одну ночь в соответствии с условиями и порядком размещения денежных средств овернайт, изложенными в Приложении №6 к Условиям.

### *Регулярное безналичное перечисление денежных средств*

* + 1. по разовому и (или) периодическому переводу денежных средств получателю по банковскому счету Клиента в определенную дату и (или) период, сумме и на условиях, определенных Клиентом. Условия оформления регулярного безналичного перечисления денежных средств изложены в Приложении №7 к Условиям.

### *Дистанционное банковское обслуживание*

* 1. Порядок предоставления Клиентам услуги по передаче и обмену с Банком Электронными документами с использованием «Интернет» при помощи Системы «Интернет-Банк», а также услуги по обмену и передаче между Сторонами иной информации в электронном виде регулируются Условиями обмена документами в электронном виде с использованием системы «Интернет-Банк», изложенными в Приложении №8 к Условиям.

1. Права и обязанности
   1. Банк обязуется:
      1. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, техники банковских операций, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.
      2. Осуществлять обслуживание Клиента в соответствии с законодательством РФ, Условиями, условиями предоставления выбранной Клиентом услуги и общепринятой банковской практикой.
      3. Соблюдать банковскую тайну, гарантировать тайну счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Без согласия Клиента информация по счету может быть предоставлена третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
   2. Банк имеет право:
      1. В одностороннем порядке изменять настоящие Условия и/или Тарифы, уведомив Клиента за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления в силу изменений, путем размещения новой версии Условий и/или новых Тарифов на информационных стендах в местах обслуживания Клиента, на сайте Банка в сети Интернет и/или путем направления информационного письма по системе Интернет-Банк.
      2. Требовать представления Клиентом сведений и документов в порядке и случаях, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Условиями.
      3. Взимать плату за предоставленные в рамках Комплексного договора услуги в соответствии с Тарифами Банка.
      4. Отказать Клиенту в предоставлении услуги, предусмотренной Условиями в случае нарушения Клиентом требований и правил предоставления услуги.
   3. Клиент обязуется:
      1. Исполнять надлежащим образом обязанности, установленные Условиями.
      2. Оплачивать услуги Банка, оказываемые в рамках Условий, в порядке и в размере, установленном Условиями и Тарифами Банка.
      3. Сообщать Банку об изменении юридического, фактического и почтового адресов, номеров телефонов, о внесении изменений в учредительные и иные переданные Банку документы, об изменении состава исполнительных органов и (или) лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете, объема и сроков их полномочий, и представлять соответствующие документы о произведенных изменениях, не позднее 5 (пяти) дней с момента их принятия. До получения соответствующих документов Банк руководствуется теми документами, которые имеются в его распоряжении, и не несет ответственности за возможные негативные последствия. Риск наступления неблагоприятных последствий, в указанном случае, несет Клиент.
      4. Сообщать Банку информацию о наличии выгодоприобретателя (выгодоприобретателей), представлять сведения о лице, к выгоде которого действует Клиент на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления.
      5. Сообщать Банку информацию о своих бенефициарных владельцах, представлять сведения необходимые для их идентификации или обновления сведений.
      6. Не реже одного раза в год представлять в Банк в целях обновления сведений анкету клиента с приложениями (по форме, утвержденной Банком), с приложением финансовой отчетности за последний отчетный период.
   4. Клиент имеет право:
      1. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам условий, порядка предоставления документов, оплаты услуги и т.п., входящей в перечень услуг, предусмотренных Условиями.
      2. Самостоятельно определять перечень необходимых услуг, предусмотренных Условиями.
      3. Расторгнуть Комплексный договор в случае несогласия с вносимыми изменениями, письменно уведомив об этом Банк. В случае неполучения Банком указанного уведомления до даты ввода в действие изменений, Стороны считают это согласием Клиента с указанными изменениями.
2. Ответственность сторон
   1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Комплексному договору виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
   2. При нарушении Банком обязательств по Комплексному договору Клиентом может быть взыскана только неустойка, но не убытки.
   3. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту иной кредитной организацией, привлеченной Банком для проведения операций по перечислению денежных средств. Банк также не отвечает за последствия, связанные с финансовым положением указанных кредитных организаций.
   4. За просрочку оплаты операций и услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка, Клиент по требованию Банка уплачивает неустойку в размере 0,5 % от просроченной суммы (задолженности) за каждый день просрочки, в том числе, если взимание платы было невозможно из-за отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете.
   5. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых по Комплексному договору обязательств на период действия обстоятельств непреодолимой силы и их последствий. К таким обстоятельствам относятся, в частности, стихийные бедствия, пожары, аварии, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов федеральных или местных органов власти и обязательных для исполнения одной из сторон, прямо или косвенно запрещающих, или ограничивающих указанные в Условиях виды деятельности или препятствующие выполнению сторонами своих обязательств по Комплексному договору. Сторона, пострадавшая от влияния обстоятельств непреодолимой силы, обязана в возможно короткий срок, но не более чем через 7 (Семь) календарных дней после возникновения этих обстоятельств, довести до сведения другой Стороны информацию о случившемся.
3. Порядок расторжения Комплексного договора
   1. Настоящий Комплексный договор может быть расторгнут:

* по основаниям, предусмотренным Законодательством РФ;
* при отказе Клиента от предоставления Банком всех услуг в рамках Комплексного договора путем направления в Банк письменного заявление о расторжении Комплексного договора, при этом Клиент обязуется осуществить все взаиморасчеты, связанные с исполнением Комплексного договора;
* в течение 2 (двух) месяцев со дня направления Банком письменного уведомления Клиенту в случае, если Клиент не пользовался услугами в рамках Комплексного договора в течение 12 (двенадцати) месяцев.
  1. Стороны признают, что в случае расторжения Комплексного договора, отдельные условия предоставления услуг, по соглашению Сторон, могут действовать как самостоятельные договоры.
  2. Прекращение действия Комплексного договора не освобождает Стороны от исполнения принятых ими обязательств по сделкам и операциям, совершенным в период действия Комплексного договора.
  3. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Комплексный договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

1. Особые условия

### *Порядок разрешения споров*

* 1. При возникновении споров по настоящему Комплексному договору Стороны обязуются приложить все усилия для их разрешения путем переговоров.
  2. В случае не достижения согласия споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г.Москвы. При разрешении споров в судебном порядке применяется право Российской Федерации.

### *Банковская тайна*

* 1. Банк гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте (далее – банковская тайна). Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Клиенту или его представителям. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных Законодательством РФ.

### *Персональные данные*

* 1. Клиент/Представитель клиента подтверждает и дает согласие на обработку своих персональных данных (сведений) Банком и партнерами Банка в целях заключения и исполнения Комплексного договора. Сведениями, составляющими ПДн, согласно Федеральному закону РФ от 27 июля 2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», является любая информация, относящаяся к прямо или косвенно, определенному или определяемому физическому лицу (субъекту ПДн).
  2. Клиент/Представитель клиента дает свое согласие Банку на обработку любой информации, относящейся к его персональным данным (в том числе фамилии, имени, отчества, даты и места рождения, номеров телефонов), в том числе на передачу их в ОАО "Банк ОТП" (OTP Bank Plc.), адрес: 1051, Венгрия, г. Будапешт, ул. Надор, д. 16 (1051, Budapest, Nador u. 16. Hungary). Указанные Клиентом/Представителем клиента персональные данные предоставляются в целях заключения договоров расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и/или депозитных договоров и исполнения договорных обязательств, подготовки отчетности, а также разработки Банком новых продуктов и услуг и информирования Клиента об этих продуктах и услугах. Банк может проверить достоверность предоставленных Клиентом/Представителем клиента персональных данных, в том числе, при условии предоставления соответствующего согласия, с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении услуг и заключении новых договоров.
  3. Клиент/Представитель клиента дает свое согласие на обработку своего фотографического изображения, а именно: сбор (изготовление), запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, блокирование, удаление, уничтожение фотографического изображения, с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, в целях обеспечения безопасности при присоединении к настоящим Условиям.
  4. Банк и партнеры Банка имеет право на обработку персональных данных субъектов, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ, трансграничную передачу), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, указанных в Заявлении о присоединении к Условиям и иных сведений, предоставленных Банку в связи с заключением Клиентом/представителем Клиента Комплексного договора. Вышеуказанные действия могут совершаться как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.
  5. Обработка персональных данных осуществляется в течение 5 (пяти) лет с даты предоставления согласия на их обработку (в случае заключения договора – 5 лет с момента прекращения его действия), если законодательством Российской Федерации и/или нормативными правовыми актами государственных надзорных органов не установлен иной срок. Настоящее согласие может быть отозвано Клиент/Представитель клиента при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями Законодательства Российской Федерации.
  6. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Условиями, Комплексным договором, Стороны руководствуются Законодательством РФ.

1. Реквизиты Банка

Полное наименование банка: Акционерное общество «ОТП Банк».  
Сокращенное наименование банка: АО «ОТП Банк».

ИНН: 7708001614; КПП: 774301001; ОГРН: 1027739176563.

БИК: 044525311, К/с № 30101810000000000311 в ГУ Банка России по ЦФО.

Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2766 от 27.11.2014г.

Место нахождения: 125171, Россия, Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 2.

тел.: (495) 775-47-75; факс: (495) 792-32-21; тел. справочной службы: 8-800-100-55-55.

сайт в сети Интернет: <http://www.otpbank.ru/>.

E-mail: [spravka@otpbank.ru](mailto:spravka@otpbank.ru).

Приложение № 1. Условия открытия и ведения Счетов

## **Общие положения**

* 1. Банк совершает по Счету операции, предусмотренные действующим законодательством РФ, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и настоящими Условиями открытия и ведения Счетов.
  2. Для проведения операций по перечислению денежных средств Клиента Банк имеет право привлекать другие кредитные учреждения и самостоятельно определять маршрут прохождения платежа.
  3. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, проценты Банком не уплачиваются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к Комплексному договору или Тарифами Банка.
  4. При поступлении к Счету платежных документов, подлежащих оплате после акцепта Клиента, а также в случаях, предусмотренных Законодательством РФ – уведомлений о поступившей иностранной валюты на Транзитный валютный счет Клиента, указанные документы передаются Клиенту при явке его представителя в Банк.
  5. В случае недостаточности денежных средств для оплаты всех (расчетных) платежных документов, предъявленных к Счету Клиента, Банк производит платежи в очередности, установленной Законодательством РФ.
  6. При поступлении в течение одного дня к Счету нескольких расчетных (платежных) документов, имеющих в соответствии с Законодательством РФ одинаковую очередность исполнения, Банк исполняет тот расчетный (платежный) документ, который поступил ранее по времени.
  7. При получении Банком документов, свидетельствующих о назначении единоличным исполнительным органом Клиента другого лица, а также в случае возникновения иных ситуаций, при которых Банк не сможет однозначно определить лицо, которое имеет право распоряжаться денежными средствами на Счете, Банк вправе не исполнять распоряжения Клиента по Счету до момента выяснения (устранения) указанных обстоятельств. Риск наступления неблагоприятных последствий, в указанном случае, несет Клиент.
  8. Банк принимает платежные и иные документы и выдает документы представителям Клиента при наличии у них соответствующих полномочий, подтвержденных доверенностью.
  9. Банк вправе отказать в приеме или выдаче документов представителю Клиента в случае, если его полномочия подтверждены доверенностью, которая:
* не содержит паспортных данных представителя Клиента, либо
* не содержит образца подписи представителя Клиента.
  1. Банк вправе отказать Клиенту в приеме любого (расчетного и иного) документа, если при смене единоличного исполнительного органа Клиента в числе документов, подтверждающих полномочия нового единоличного исполнительного органа Клиента, представленная информация / сведения не совпадают со сведениями в Едином государственном реестре юридических лиц.
  2. Клиент обязан по требованию Банка ставить на передаваемом в Банк платежном или ином документе отметку, подтверждающую его передачу в Банк. В случае невыполнения данного требования Банк вправе отказать в приеме документа.
  3. В случае расторжения Комплексного договора и/или закрытия Счета остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством РФ.

## **Зачисление денежных средств.**

* 1. Зачисление на Счет поступивших денежных средств осуществляется не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк документов, позволяющих однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

В случае если документы, являющиеся основанием для зачисления средств на Счет Клиента, отсутствуют, либо содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию, Банк имеет право не производить зачисление поступивших денежных средств до получения надлежаще оформленных документов.

* 1. Зачисление на Счет наличных денежных средств производится не позднее операционного дня, следующего за днем внесения денежных средств в кассу Банка.

## **Списание денежных средств.**

* 1. Списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством РФ и настоящими Условиями открытия и ведения Счетов.
  2. Распоряжение Клиента о списании средств со Счета должно быть дано путем представления в Банк расчетных (платежных) документов установленной формы, за подписью лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете, с оттиском печати Клиента (при наличии).

В случаях и в порядке, предусмотренных отдельным договором между Банком и Клиентом, распоряжения о списании денежных средств со Счета могут передаваться в Банк иными способами, в том числе с использованием электронных каналов связи и аналога собственноручной подписи.

* 1. В случае предоставления Клиентом в Банк платежных документов, Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента на платежных документах подписям и оттиску печати в банковской карточке с образцами подписей и оттиском печати Клиента (далее – Банковская карточка), находящейся в Банке. Банк не несет ответственность за возможные негативные последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что:
* расчетный (платежный) документ подписан неуполномоченными лицами (лицом);
* оттиск печати на расчетном (платежном) документе не соответствует оттиску печати в Банковской карточке.

Данные правила применяются также в случаях представления Клиентом в Банк иных документов, не являющихся платежными.

* 1. Списание денежных средств со Счета осуществляется в пределах остатка средств на Счете, имеющегося к моменту исполнения соответствующего распоряжения, с учетом платежей, взимаемых с Клиента за расчетно-кассовое обслуживание и совершение операций по Счету в соответствии с Тарифами Банка.
  2. Банк имеет право отказать в исполнении распоряжения Клиента в следующих случаях:
* распоряжение не соответствует Законодательству РФ, нормативным актам Центрального банка Российской Федерации, Комплексному договору, настоящим Условиям открытия и ведения Счетов либо обычаям делового оборота;
* распоряжение выдано на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете (с учетом платежей, взимаемых в соответствии с Тарифами Банка за расчетно-кассовое обслуживание и совершение операций по Счету);
* Клиентом не представлены документы, необходимые в соответствии с Законодательством РФ для подтверждения оснований для осуществления операции;
* в иных случаях, предусмотренных Законодательством РФ.

Если в период времени с момента принятия расчетного (платежного) документа Банком до перечисления денежных средств будет обнаружено одно из оснований для отказа в исполнении платежного документа, указанных в настоящем пункте, Банк вправе его не исполнять, уведомив Клиента о причинах неисполнения не позднее следующего рабочего дня. Неисполненный платежный документ возвращается Клиенту при его явке в Банк.

* 1. Списание денежных средств со Счета осуществляется не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

Операционное время устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента, путем размещения на информационных стендах в местах обслуживания Клиента в Банке.

В дни праздников в странах-эмитентах соответствующих валют, а в случае, если валюта Счета – евро – в дни праздников стран Еврозоны, расходные операции по Счету не производятся, за исключением случаев, установленных Банком.

* 1. В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком, Клиент дает Банку согласие на списание денежных средств со Счета в пользу Банка без распоряжения:
* при взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание, совершение операций по Счету и предоставление иных услуг Банком в соответствии с Тарифами Банка;
* при взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание, совершение операций по иным банковским счетам Клиента и предоставлении иных услуг Банком в соответствии с Тарифами Банка (при наличии в Банке иных банковских счетов Клиента);
* при взимании неустойки за просрочку оплаты услуг Банка (п. 5.4 Условий);
* для погашения иных обязательств Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил к моменту списания средств со Счета;

для чего предоставляет право Банку списывать (по распоряжению Банка, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Счета в размере и сроки, установленные для исполнения таких обязательств.

* 1. Клиент дает Банку согласие на списание денежных средств со Счета в случае, если сумма денежных средств ошибочно зачислена на Счет Клиента, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать (по распоряжению Банка, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Счета в размере суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента.
  2. Без распоряжения Клиента денежные средства могут быть списаны со Счета также:
* в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
* в иных случаях, предусмотренных дополнительным соглашением к Комплексному договору, содержащим условие о списании денежных средств со Счета Клиента (в том числе, в пользу третьих лиц) без каких-либо дополнительных распоряжений Клиента.
  1. Перед безналичным списанием денежных средств со Счета в сумме, превышающей указанную в Тарифах Банка, Клиент обязан уведомить об этом Банк за один рабочий день до планируемого дня безналичного списания денежных средств.

## **Операции с наличными денежными средствами**

* 1. Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется в пределах остатка средств на Счете, имеющегося к моменту исполнения соответствующего распоряжения, с учетом платежей, взимаемых с Клиента за расчетно-кассовое обслуживание и совершение операций по Счету в соответствии с Тарифами Банка.
  2. Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента.

Операционное время устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента, путем размещения на информационных стендах в местах обслуживания Клиента в Банке.

В дни праздников в странах-эмитентах соответствующих валют, а в случае, если валюта Счета – евро – в дни праздников стран Еврозоны, расходные операции по Счету не производятся, за исключением случаев, установленных Банком.

* 1. Перед получением наличных денежных средств со Счета в сумме, превышающей указанную в Тарифах Банка, Клиент обязан уведомить об этом Банк за один рабочий день до планируемого дня получения денежных средств.
  2. Наличные денежные средства выдаются в купюрах, имеющихся в Банке в день выдачи, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон.

## **Конверсионные операции**

* 1. Поступающие в пользу Клиента средства в валюте, отличной от валюты Счета, конвертируются в валюту Счета по курсу Банка на день зачисления средств на Счет Клиента и не позднее операционного дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка, зачисляются на Счет Клиента.

Для осуществления перевода в валюте, отличной от валюты Счета, средства на Счете Клиента конвертируются в валюту платежа по курсу Банка на день списания со Счета в соответствии с Тарифами Банка.

* 1. Операции по покупке/продаже безналичной иностранной валюты (далее - конверсионные операции) проводятся по действующему курсу Банка, который формируется с учетом текущих котировок валютного рынка. Стороны могут предварительно обсуждать условия операции по телефону или электронной почте при наличии заключенного отдельного дополнительного соглашения и/или согласия на письмо-предложение Банка.

Если между Сторонами до даты вступления в силу Комплексного договора заключено отдельное дополнительное соглашение к договору банковского (расчетного) счета по форме Банка, предусматривающее порядок согласования условий конверсионных операций, и/ или после даты вступления в силу Комплексного договора Банк направил Клиенту письмо-предложение о порядке согласования условий конверсионных операций (письмо-предложение об изменении порядка согласования условия конверсионных операций), то Клиенты могут совершать конверсионные операции на индивидуальных условиях при направлении согласия на письмо-предложение Банка по форме Приложения № 10.7 к Условиям (далее - Согласие).

Обсуждение индивидуальных условий конверсионной операции возможно только при успешной аутентификации Клиента на основании логина и пароля, предоставленных Клиентом в Согласии или в Заявлении об изменении аутентификационных данных по форме Приложения № 10.8 к Условиям.

## **Информирование об операциях по счету**

* 1. Выписка по Счету с приложением соответствующих документов (приложений к выписке) предоставляется Клиенту или его уполномоченным представителям по их требованию не позднее окончания операционного дня, следующего за днем совершения операции по Счету.

В случае если в течение двух дней с момента получения выписки по счету Клиент не заявил об отсутствии какого-либо приложения к ней, то считается, что все приложения к выписке получены.

* 1. Клиент обязан не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента получения выписки письменно заявить обо всех ошибочных операциях по списанию со Счета или зачислению на Счет денежных средств. При непоступлении от Клиента возражений в указанный срок совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными.
  2. Информирование Клиента (оплата в соответствии с Тарифами Банка) об исполнении его распоряжений на списание средств со Счета, осуществляется Банком на основании письменного заявления Клиента. Информация предоставляется Клиенту / уполномоченному представителю Клиента при его явке в Банк на следующий операционный день, а если для предоставления информации требуется направление запросов иным лицам - не позднее одного операционного дня с момента получения исчерпывающего ответа от иных лиц.

## **Права и обязанности Сторон**

* 1. Банк обязуется:
     1. Совершать для Клиента операции по Счету в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и настоящими Условиями открытия и ведения Счетов.
  2. Банк имеет право:
     1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.
     2. Списывать без каких-либо дополнительных распоряжений Клиента денежные средства со Счета в соответствии с п. 3.7 настоящих Условия открытия и ведения Счетов.
     3. Отказать в проведении операции, не соответствующей требованиям действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и настоящих Условия открытия и ведения Счетов.
     4. Отказать в зачислении на счет денежных средств, являющихся доходом от источника на территории в США (ежегодным фиксированным/определяемым доходом или периодическим доходом). К указанным доходам относятся все доходы, включаемые в валовой доход, в том числе проценты (также эмиссионный дисконт), дивиденды, арендные платежи, авторские вознаграждения и компенсации.
     5. Отказать в приеме от Клиента распоряжений на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае выявления сомнительных операций Клиента. При этом Банк вправе принимать от такого Клиента только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.
     6. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Комплексный договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.
  3. Клиент обязуется:
     1. По требованию Банка представлять документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ для подтверждения оснований для осуществления операций. В случае непредставления таких документов Банк имеет право приостановить операции по Счету до их представления или отказать в проведении операций.
     2. Ежедневно уточнять в Банке факт поступления к Счету платежных документов, подлежащих оплате после акцепта Клиента, и о наличии уведомлений о поступлении иностранной валюты на транзитный счет Клиента, подлежащих передаче Клиенту.
     3. Представлять в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования Банка:
     + документы, удостоверяющие личность Клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;
     + учредительные документы;
     + документы о государственной регистрации;
     + финансовую отчетность;
     + справку об отсутствии задолженности по уплате налогов;
     + документы, подтверждающие присутствие по своему местонахождению Клиента, постоянно действующего органа управления Клиента, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности;
     + информацию/сведения/документы разъясняющие экономический смысл проводимых операций;
     + а также иную информацию, для оценки реальности деятельности Клиента.
     1. Обеспечить непоступление денежных средств, являющихся доходом от источника на территории в США (ежегодным фиксированным/определяемым доходом или периодическим доходом). К указанным доходам относятся все доходы, включаемые в валовой доход, в том числе проценты (также эмиссионный дисконт), дивиденды, арендные платежи, авторские вознаграждения и компенсации.
     2. Клиент обязуется сообщать Банку информацию о своих бенефициарных владельцах, представлять сведения необходимые для их идентификации или обновления сведений.
     3. Не реже одного раза в год представлять в Банк в целях обновления сведений анкету клиента с приложениями (по форме, утвержденной Банком), с приложением финансовой отчетности за последний отчетный период.
  4. Клиент имеет право:
     1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, настоящими Условиями открытия и ведения Счетов.
     2. Получать справки о произведенных операциях по Счету.
     3. Давать Банку распоряжения (поручения), предусмотренные настоящими Условиями открытия и ведения Счетов и Тарифами Банка.

## **Ответственность сторон**

* 1. За нарушение сроков осуществления операций по Счету, а также за необоснованное списание денежных средств со Счета, Банк по требованию Клиента уплачивает неустойку в размере ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей в период просрочки осуществления операций по Счету/отсутствия необоснованно списанных денежных средств на Счете, но не более чем за 30 (тридцать) дней просрочки/отсутствия денежных средств.
  2. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту иной кредитной организацией, привлеченной Банком для проведения операций по перечислению денежных средств. Банк также не отвечает за последствия, связанные с финансовым положением указанных кредитных организаций.
  3. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, которые могут возникнуть у Клиента, при приостановлении операций по Счету, аресте денежных средств на Счете, а также списании денежных средств со Счета Клиента на основании соответствующих документов в случае, если путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) Банку было невозможно установить, что представленные документы в Банк не являются подлинными.
  4. В случаях, когда с использованием предусмотренных настоящими Условиями открытия и ведения Счетов процедур Банк не мог установить факта выдачи поручения/распоряжения о перечислении/выдаче денежных средств со Счета неуполномоченными лицами, Банк не несет ответственность за последствия исполнения таких поручений/распоряжений.
  5. Банк не несет ответственности за негативные последствия, возникающие вследствие неясных, неточных или неполных поручений Клиента, а также в случаях непредставления Клиентом документов (сведений) в срок, установленный п. 4.3.3 Условий.
  6. Банк не несет ответственности перед Клиентом за недостачу купюр и монет, в том числе упакованных в пачки, обнаруженную Клиентом вне кассового узла Банка.

Приложение № 2. Условия открытия и ведения Специального счета

## **Термины и определения**

* 1. Список терминов и определений, используемых в настоящем Приложении:

**Заказчик** – государственный или муниципальный заказчик, либо в соответствии с ч.1 и 2.1 ст. 15 Федерального закона № 44-ФЗ бюджетное учреждение, государственное, муниципальное унитарные предприятия, осуществляющие закупки, а также юридические лица, указанные в ч.2 ст.1 Федерального закона № 223-ФЗ.

**Оператор электронной площадки** – юридическое лицо, включенное в перечень операторов электронных площадок, утвержденный Правительством Российской Федерации, которое владеет электронной площадкой, в том числе необходимыми для ее функционирования программно-аппаратными средствами, обеспечивает ее функционирование, и с которым у Банка заключено соглашение о взаимодействии в установленном порядке.

**Соглашение о взаимодействии** – соглашение, заключенное между Банком и Оператором электронной площадки, определяющее порядок электронного документооборота между Банком и Оператором электронной площадки в рамках обеспечения заявок на участие в Электронных процедурах в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ.

**Участник закупки** – клиент Банка, принимающий участие в закупках в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ, заключивший с Банком Комплексный договор.

**Электронная площадка** - сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», соответствующий установленным в соответствии с пп.1 и 2 ч.2 ст.24.1 Федерального закона №44-ФЗ требованиям, на котором проводятся конкурентные способы определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в электронной форме в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ, а также соответствующая установленным в соответствии с пп.1 и 3 ч.2 ст.24.1 Федерального закона №223-ФЗ требованиям информационная система, доступ к которой осуществляется с использованием защищенных каналов связи и на которой проводятся закрытые конкурентные способы определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в электронной форме.

**Электронные процедуры** - открытый конкурс в электронной форме, конкурс с ограниченным участием в электронной форме, двухэтапный конкурс в электронной форме, электронный аукцион, проводимые на Электронной площадке в порядке, предусмотренном Федеральным законом №44-ФЗ, а также конкурентные закупки в электронной форме с участием субъектов малого и среднего предпринимательства, проводимые в соответствии с Федеральным законом №223-ФЗ, а также в случаях, установленных решением Правительства Российской Федерации, предусмотренным ч.3 ст.84.1 Федерального закона №44-ФЗ, закрытый конкурс, закрытый конкурс с ограниченным участием, закрытый двухэтапный конкурс, закрытый аукцион, обеспечение заявки на участие в которых осуществляется путем блокирования денежных средств на Специальном счете.

## **Операции по Специальному счету**

* 1. Клиенту может быть открыт только один Специальный счет в Банке.
  2. Специальный счет является расчетным счетом Клиента с особым режимом обслуживания, при котором денежные средства, находящиеся на Специальном счете, могут блокироваться Банком в целях обеспечения заявок на участие в проведении Электронных процедур в порядке, предусмотренном Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ. Порядок применения особого режима к расчетному счету Клиента определяется настоящими Условиями открытия и ведения Специального счета.
  3. Банк совершает по Специальному счету операции, предусмотренные действующим законодательством РФ, нормативными актами Центрального банка РФ и настоящими Условиями открытия и ведения Специального счета.
  4. Для проведения операций по перечислению денежных средств Клиента Банк имеет право привлекать другие кредитные учреждения и самостоятельно определять маршрут прохождения платежа.
  5. Зачисление на Специальный счет поступивших денежных средств осуществляется не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк документов, позволяющих однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

В случае если документы, являющиеся основанием для зачисления средств на Специальный счет Клиента, отсутствуют, либо содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию, Банк имеет право не производить зачисление поступивших денежных средств до получения надлежаще оформленных документов.

* 1. Зачисление на Специальный счет наличных денежных средств производится не позднее операционного дня, следующего за днем внесения денежных средств в кассу Банка.
  2. Списание денежных средств со Специального счета Клиента осуществляется на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящими Условиями открытия и ведения Специального счета.
  3. Распоряжение Клиента о списании средств со Специального счета должно быть дано путем представления в Банк расчетных (платежных) документов установленной формы, за подписью лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Специальном счете, с оттиском печати Клиента (при наличии). В случаях и в порядке, предусмотренных настоящими Условиями открытия и ведения Специального счета, распоряжения о списании денежных средств со Специального счета могут передаваться в Банк иными способами, в том числе с использованием электронных каналов связи и аналога собственноручной подписи.
  4. В случае предоставления Клиентом в Банк платежных документов на бумажном носителе, Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента на платежных документах подписям и оттиску печати в БК Клиента, находящейся в Банке. Банк не несет ответственность за возможные негативные последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что:
  + расчетный (платежный) документ подписан неуполномоченными лицами (лицом);
  + оттиск печати на расчетном (платежном) документе не соответствует оттиску печати в БК.

Данные правила применяются также в случаях представления Клиентом в Банк иных документов, не являющихся платежными.

* 1. Списание денежных средств или их выдача наличными со Специального счета осуществляется в пределах остатка средств на Специальном счете, имеющегося к моменту исполнения соответствующего распоряжения, с учетом платежей, взимаемых с Клиента за расчетно-кассовое обслуживание и совершение операций по Специальному счету в соответствии с Тарифами Банка.
  2. Банк имеет право отказать в исполнении распоряжения Клиента в следующих случаях:
* распоряжение не соответствует действующему законодательству РФ, нормативным актам Банка России, настоящим Условиям открытия и ведения Специального счета, банковским правилам либо обычаям делового оборота;
* распоряжение выдано на сумму, превышающую остаток денежных средств на Специальном счете (с учетом платежей, взимаемых в соответствии с Тарифами Банка за расчетно-кассовое обслуживание и совершение операций по Специальному счету);
* Клиентом не представлены документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ для подтверждения оснований для осуществления операции;
* в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Если в период времени с момента принятия расчетного (платежного) документа Банком до перечисления денежных средств будет обнаружено одно из оснований для отказа в исполнении платежного документа, указанных в настоящем пункте, Банк вправе его не исполнять, уведомив Клиента о причинах неисполнения не позднее следующего Рабочего дня. Неисполненный платежный документ возвращается Клиенту при его явке в Банк.

* 1. Списание денежных средств или их выдача наличными со Специального счета осуществляется не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа (при условии своевременного уведомления Банка в соответствии с п.2.13 настоящего приложения к Условиям). Операционное время устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента, путем размещения на информационных стендах в местах обслуживания Клиента в Банке.
  2. Перед получением наличных денежных средств со Специального счета в сумме, превышающей указанную в Тарифах Банка, Клиент обязан уведомить об этом Банк за один Рабочий день до планируемого дня получения денежных средств. Наличные денежные средства выдаются в купюрах, имеющихся в Банке в день выдачи, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон.
  3. Выписка по Специальному счету с приложением соответствующих документов (приложений к выписке) предоставляется Клиенту или его уполномоченным представителям по их требованию не позднее окончания операционного дня, следующего за днем совершения операции по Специальному счету. В случае если в течение двух дней с момента получения Выписки по Специальному счету Клиент не заявил об отсутствии какого-либо приложения к ней, то считается, что все приложения к выписке получены. Информирование Клиента об исполнении его распоряжений на списание средств со Специального счета, осуществляется Банком на основании письменного заявления Клиента после осуществления Клиентом оплаты в соответствии с Тарифами Банка. Информация предоставляется на следующий операционный день после предоставления письменного заявления и осуществления оплаты уполномоченному представителю Клиента при его явке в Банк, а если для предоставления информации требуется направление запросов иным лицам - не позднее одного операционного дня с момента получения исчерпывающего ответа от иных лиц.
  4. Клиент обязан не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента получения выписки письменно заявить обо всех ошибочных операциях по списанию со Специального счета или зачислению на Специальный счет денежных средств. При непоступлении от Клиента возражений в указанный срок совершенные операции и остаток денежных средств на Специальном счете считаются подтвержденными.
  5. В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком, Клиент дает Банку согласие на списание денежных средств со Специального счета в пользу Банка без распоряжения:
* при взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание, совершение операций по Специальному счету и предоставление иных услуг Банком в соответствии с Тарифами Банка;
* при взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание, совершение операций по иным банковским счетам Клиента и предоставлении иных услуг Банком в соответствии с Тарифами Банка (при наличии в Банке иных банковских счетов Клиента);
* при взимании неустойки за просрочку оплаты услуг Банка (п.5.4 Условий);
* для погашения иных обязательств Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил к моменту списания средств со Специального счета;

для чего предоставляет право Банку списывать (по распоряжению Банка, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Специального счета в размере и сроки, установленные для исполнения таких обязательств.

* 1. Клиент дает Банку согласие на списание денежных средств со Специального счета в случае, если сумма денежных средств ошибочно зачислена на Специальный счет Клиента, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать (по распоряжению Банка, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Специального счета в размере суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Специальный счет Клиента.
  2. Без распоряжения Клиента денежные средства могут быть списаны со Специального счета также:
* в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;
* в иных случаях, предусмотренных дополнительным соглашением к Комплексному договору, содержащим условие о списании денежных средств со Специального счета Клиента (в том числе, в пользу третьих лиц) без каких-либо дополнительных распоряжений Клиента.
  1. При поступлении к Специальному счету платежных документов, подлежащих оплате после акцепта Клиента, указанные документы передаются Клиенту при явке его представителя в Банк (с учетом обязанности, предусмотренной п.4.3.4 настоящих Условия открытия и ведения Специального счета).
  2. В случае недостаточности денежных средств для оплаты всех (расчетных) платежных документов, предъявленных к Специальному счету Клиента, Банк производит платежи в очередности, установленной действующим законодательством РФ. При поступлении в течение одного дня к Специальному счету нескольких расчетных (платежных) документов, имеющих в соответствии с действующим законодательством РФ одинаковую очередность исполнения, Банк исполняет тот расчетный (платежный) документ, который поступил ранее по времени.
  3. При получении Банком документов, свидетельствующих о назначении единоличным исполнительным органом Клиента разных лиц, а также в случае возникновения иных ситуаций, при которых Банк не сможет однозначно определить лицо, которое имеет право распоряжаться денежными средствами на Специальном счете, Банк вправе не исполнять распоряжения Клиента по Специальному счету до момента выяснения (устранения) указанных обстоятельств. Риск наступления неблагоприятных последствий, в указанном случае, несет Клиент.
  4. Банк принимает платежные и иные документы и выдает документы представителям Клиента при наличии у них соответствующих полномочий, подтвержденных доверенностью.
  5. Банк вправе отказать в приеме или выдаче документов представителю Клиента в случае, если его полномочия подтверждены доверенностью, которая:
* не содержит паспортных данных представителя Клиента, либо
* не содержит образца подписи представителя Клиента.
  1. Банк вправе отказать Клиенту в приеме любого (расчетного и иного) документа, если при смене единоличного исполнительного органа Клиента в числе документов, подтверждающих полномочия нового единоличного исполнительного органа Клиента, не представлен оригинал выписки из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащей сведения о новом исполнительном органе Клиента, или не предоставлены документы, подтверждающие идентификационные сведения и полномочия нового единоличного исполнительного органа Клиента.
  2. Клиент обязан по требованию Банка ставить на передаваемом в Банк платежном или ином документе отметку, подтверждающую его передачу в Банк. В случае невыполнения данного требования Банк вправе отказать в приеме документа.

## **Режим обслуживания специального счета**

* 1. Особый режим использования Специального счета предусматривает осуществление Банком на основании информации, полученной от Оператора электронной площадки в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, следующих операций по Специальному счету:
     1. блокирование денежных средств (ограничение прав Участника закупки по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами) находящихся на Специальном счете в размере обеспечения соответствующей заявки, в течение срока, установленного в соответствии с требованиями Федерального закона №44-ФЗ и Федерального закона № 223-ФЗ;
     2. прекращение блокирования денежных средств по основаниям, указанным в Федеральном законе №44-ФЗ и Федеральном законе № 223-ФЗ, а также в соответствии настоящих Условий открытия и ведения Специального счета.
     3. перечисление в случаях, предусмотренных настоящим Комплексным договором, денежных средств в размере обеспечения соответствующей заявки:
* на счет, на котором в соответствии с законодательством РФ учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику (как этот термин определен в Законах №44-ФЗ, №223-ФЗ);
* в соответствующий бюджет бюджетной системы РФ.

Операции по блокированию и прекращению блокирования денежных средств по Специальному счету осуществляются Банком в круглосуточном режиме. Операции по перечислению денежных средств со Специального счета, предусмотренные подпунктом 3.1.3 настоящих Условий открытия и ведения Специального счета, осуществляются Банком в установленное Банком операционное время работы Банка.

* 1. Денежные средства, которые находятся на Специальном счете Участника закупки, могут использоваться для целей обеспечения заявок только данного Участника закупки.
  2. Оператор электронной площадки в течение одного часа с даты и времени окончания срока подачи заявок на участие в Электронной процедуре направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, информацию об Участнике закупке, подавшем заявку на участие, и размере денежных средств, необходимом для обеспечения заявки, которые должны быть заблокированы Банком на Специальном счете Участника закупки.
  3. Банк в течение одного часа с момента получения указанной в п.3.3 информации от Оператора электронной площадки обязан осуществить блокирование денежных средств на Специальном счете Участника закупки в размере обеспечения соответствующей заявки и уведомить об этом Оператора электронной площадки в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии. При этом блокирование не осуществляется в случае отсутствия на Специальном счете Участника закупки свободных денежных средств в размере обеспечения данной заявки, информация о котором направлена Оператором электронной площадки, а также в случае, если блокирование денежных средств на Специальном счете не может быть осуществлено в связи с приостановлением операций по такому счету в соответствии с законодательством РФ. О невозможности блокирования денежных средств на Специальном счете Участника закупки Банк уведомляет Оператора электронной площадки в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, в течение одного часа с момента получения указанной в п.3.3 настоящих Условия открытия и ведения Специального счета информации от Оператора электронной площадки.
  4. Подачей заявки на участие в Электронной процедуре Участник закупки выражает свое согласие на блокирование Банком денежных средств, находящихся на его Специальном счете, в размере обеспечения соответствующей заявки.
  5. Блокирование денежных средств на Специальном счете Участника закупки осуществляется Банком до момента получения от Оператора электронной площадки в порядке, предусмотренном настоящим Комплексным договором и Соглашением о взаимодействии, информации о прекращении блокирования. В период блокирования денежных средств на Специальном счете Участник закупки не вправе по своему усмотрению распоряжаться заблокированными денежными средствами. При наличии на Специальном счете незаблокированных Оператором электронной площадки денежных средств Участник закупки распоряжается ими по своему усмотрению в порядке, установленном настоящими Условиями открытия и ведения Специального счета.
  6. Оператор электронной площадки в течение сроков, предусмотренных Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ и Соглашением о взаимодействии, при наступлении одного из случаев, являющихся основанием для прекращения блокирования денежных средств на Специальном счете Участника закупки, направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, соответствующую информацию о необходимости прекращения блокирования денежных средств на Специальном счете с указанием Участника закупки, по Специальному счету которого должно быть прекращено блокирование денежных средств, размера денежных средств, в отношении которых должно быть прекращено блокирование, а также основания для прекращения блокирования денежных средств.
  7. Банк в течение одного Рабочего дня с момента получения указанной в п.3.7 настоящих Условий открытия и ведения Специального счета информации от Оператора электронной площадки обязан прекратить блокирование денежных средств на Специальном счете Участника закупки в соответствующем размере и уведомить об этом Оператора электронной площадки в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии.
  8. В связи с включением информации об Участнике закупки в реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223- ФЗ Оператор электронной площадки направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, соответствующую информацию о необходимости перечисления заблокированных на Специальном счете денежных средств на счет, на котором в соответствии с законодательством РФ учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику, с указанием Участника закупки, со Специального счета которого должны быть перечислены денежные средства, размера денежных средств, подлежащих перечислению, а также информации о Заказчике.
  9. Банк не позднее одного Рабочего дня с даты получения указанной в п.3.9 настоящих Условий открытия и ведения Специального счета информации от Оператора электронной площадки обязан перечислить денежные средства, заблокированные на Специальном счете Участника закупки, в соответствующем размере на счет, на котором в соответствии с законодательством РФ учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику, и уведомить об этом Оператора электронной площадки в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии.
  10. В случае, если в течение одного квартала на одной Электронной площадке в отношении вторых частей трех заявок на участие в открытом конкурсе в электронной форме, конкурсе с ограниченным участием в электронной форме, двухэтапном конкурсе в электронной форме, электронном аукционе, поданных одним Участником таких закупок, комиссией по осуществлению закупок приняты решения о несоответствии указанных заявок требованиям, предусмотренным документацией о таких закупках, по основаниям, установленным Федеральным законом №44-ФЗ (за исключением случаев, если Участник закупок обжаловал данные решения в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ и по результатам обжалования принято решение о необоснованности данных решений), Оператор электронной площадки направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии и Федеральным законом №44-ФЗ, соответствующую информацию о необходимости перечисления в соответствующий бюджет бюджетной системы РФ денежных средств Участника закупки, в отношении которых осуществлено блокирование, в целях обеспечения последней заявки на Специальном счете участника закупки.
  11. Банк в течение одного рабочего дня с даты получения указанной в п.3.11 настоящих Условия открытия и ведения Специального счета информации от Оператора электронной площадки обязан перечислить денежные средства, заблокированные на Специальном счете Участника закупки, в размере, указанном Оператором электронной площадки, в соответствующий бюджет бюджетной системы РФ.
  12. В случае невозможности перечисления денежных средств со Специального счета Клиента на счет, на котором в соответствии с законодательством РФ учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику и/или в соответствующий бюджет бюджетной системы РФ, в связи с приостановлением операций по Специальному счету и/или наложением ареста на денежные средства, находящиеся на Специальном счете, и/или в связи с тем, что на Специальном счете отсутствует достаточная сумма, в связи со списанием денежных средств со Специального счета в установленных действующим законодательством случаях, Банк направляет соответствующее сообщение Оператору электронной площадки в соответствии с Соглашением о взаимодействии.
  13. В целях исполнения Комплексного договора Клиент поручает Банку в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, на основании информации, полученной от Оператора электронной площадки, перечислять денежные средства, заблокированные на Специальном счете Клиента, на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику и/или в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации.
  14. Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт и право списания без распоряжения Клиента со Специального счета Клиента в пользу Оператора электронной площадки денежных средств при взимании платы Оператором электронной площадки с Клиента в случаях, предусмотренных Федеральным законом №44-ФЗ в размере, указанном в сообщении, полученном от Оператора электронной площадки в рамках Соглашения о взаимодействии.
  15. Клиент предоставляет согласие Банку на передачу Оператору электронной площадки информации, составляющей банковскую тайну по Специальному счету, в том числе информации об открытии и закрытии Специального счета Клиента, в целях исполнения настоящего Комплексного договора и Соглашения о взаимодействии.

## **Права и обязанности Сторон**

* 1. Банк обязуется:
     1. Совершать для Клиента операции по Специальному счету в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации настоящими Условиями.
     2. Информировать Оператора электронной площадки в соответствии с п.3.13 настоящими Условиями открытия и ведения Специального счета о невозможности перечисления денежных средств со Специального счета Клиента на счет, на котором в соответствии с законодательством РФ учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику и/или в соответствующий бюджет бюджетной системы РФ.
     3. Начислять проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Специальном счете Клиента, в том числе в период их блокирования в целях обеспечения заявки. Размер таких процентов определяется Тарифами Банка.
  2. Банк имеет право:
     1. Использовать имеющиеся на Специальном счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.
     2. Списывать без каких-либо дополнительных распоряжений Клиента денежные средства со Специального счета в соответствии с пп.2.17, 3.15 настоящими Условиями открытия и ведения Специального счета.
     3. Отказать в приеме от Клиента распоряжений на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае выявления сомнительных операций Клиента. При этом Банк вправе принимать от такого Клиента только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.
     4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Комплексный договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.
  3. Клиент обязуется:
     1. По требованию Банка представлять документы, необходимые в соответствии с Законодательством РФ для подтверждения оснований для осуществления операций. В случае непредставления таких документов Банк имеет право приостановить операции по Специальному счету до их представления или отказать в проведении операций.
     2. Соблюдать при проведении операций по Специальному счету действующее законодательство РФ, нормативные акты Центрального банка Российской Федерации и настоящие Условия открытия и ведения Специального счета.
     3. В срок не позднее 31 января письменно представлять Банку результаты сверки остатков по Специальному счету за истекший год. В случае неполучения результатов сверки остатки средств на Специальном счете считаются автоматически подтвержденными.
     4. Ежедневно уточнять в Банке факт поступления к Специальному счету платежных документов, подлежащих оплате после акцепта Клиента, подлежащих передаче Клиенту.
     5. Представлять в течение 5 (пяти) дней с даты получения требования Банка документы, предусмотренные настоящими Условиями открытия и ведения Специального счета, а также:
* справку об отсутствии задолженности по уплате налогов;
* документы, удостоверяющие личность Клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;
* учредительные документы;
* документы о государственной регистрации;
* финансовую отчетность;
* справку об отсутствии задолженности по уплате налогов;
* документы, подтверждающие присутствие по своему местонахождению Клиента, постоянно действующего органа управления Клиента, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности;
* информацию об экономическом содержании проводимых операций;

а также иную информацию, подтверждающую ведение Клиентом реальной деятельности.

* 1. Клиент имеет право:
     1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Специальном счете Клиента денежными средствами, которые не заблокированы в рамках Федерального закона №44-ФЗ в соответствии с условиями настоящего Комплексного договора с учетом установленных законодательством РФ ограничений.
     2. Обращаться в Банк с письменными запросами по формам, утвержденным Банком, об осуществлении операций по Специальному счету.
     3. Получать консультации по вопросам использования Специального счета.
     4. Давать Банку распоряжения (поручения), предусмотренные настоящими Условиями открытия и ведения Специального счета и Тарифами Банка.

## **Ответственность Сторон**

* 1. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством РФ перед Клиентом за соблюдение установленного настоящим Комплексным договором срока прекращения блокирования его денежных средств на Специальном счете, в отношении которых осуществлено блокирование в целях обеспечения заявок на участие в Электронной процедуре.
  2. В случае просрочки исполнения Банком предусмотренных настоящим Комплексным договором обязательств по прекращению блокирования денежных средств на Специальном счете Участник закупки, в том числе признанный поставщиком (подрядчиком, исполнителем) в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ вправе потребовать уплаты пеней. Пеня начисляется за каждый день просрочки исполнения обязательства начиная со дня, следующего после дня истечения установленного в соответствии с настоящими Условиями открытия и ведения Специального счета срока исполнения обязательства. Такая пеня устанавливается в размере одной трехсотой действующей на дату уплаты пеней ключевой ставки Центрального банка РФ от не разблокированной в срок суммы, блокирование которой должно быть прекращено.
  3. Ответственность за своевременность и достоверность информации, предоставляемой Оператором электронной площадки Банку в соответствии с настоящими Условиями открытия и ведения Специального счета, несет Оператор электронной площадки. Банк не несет ответственности за нарушение установленных Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ сроков блокирования / прекращения блокирования денежных средств на Специальном счете Участника закупки, а также сроков перечисления денежных средств со Специального счета Участника закупки в случаях, когда указанные нарушения допущены по вине Оператора электронной площадки.
  4. За нарушение сроков осуществления операций по Специальному счету в отношении незаблокированных денежных средств в соответствии с Условиями, а также за необоснованное списание незаблокированных денежных средств со Специального счета, Банк по требованию Клиента уплачивает неустойку в размере ключевой ставки Центрального банка РФ, действующей в период просрочки осуществления операций по Специальному счету/отсутствия необоснованно списанных незаблокированных денежных средств на Специальном счете, но не более чем за 30 (тридцать) дней просрочки/отсутствия денежных средств.
  5. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту иной кредитной организацией, привлеченной Банком для проведения операций по перечислению денежных средств. Банк также не отвечает за последствия, связанные с финансовым положением указанных кредитных организаций.
  6. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, которые могут возникнуть у Клиента, при приостановлении операций по Специальному счету, аресте денежных средств на Специальном счете, а также списании денежных средств со Специального счета Клиента на основании соответствующих документов в случае, если путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) Банку было невозможно установить, что представленные документы в Банк не являются подлинными.
  7. В случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Комплексным договором процедур Банк не мог установить факта выдачи поручения/распоряжения о перечислении/выдаче денежных средств со Специального счета неуполномоченными лицами, Банк не несет ответственность за последствия исполнения таких поручений/распоряжений.
  8. Банк не несет ответственности за негативные последствия, возникающие вследствие неясных, неточных или неполных поручений Клиента, а также в случаях непредставления Клиентом документов (сведений) в срок, установленный п. 4.3.3 Условий.
  9. Банк не несет ответственности перед Клиентом за недостачу купюр и монет, в том числе упакованных в пачки, обнаруженную Клиентом вне кассового узла Банка.

Приложение № 3. Условия приема денежных средств во вклад (депозит)

## **Общие положения**

* 1. Настоящие Условия приема денежных средств во вклад (депозит) (далее – Условия приема вкладов) определяют порядок, в соответствии с которым Банк принимает поступившие от Клиента денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте в депозиты/вклады, порядок начисления и выплаты процентов на суммы Депозитов, условия возврата Депозитов.
  2. Депозит может быть расторгнут любой из Сторон путем направления письменного уведомления другой Стороне о его расторжении не позднее, чем за 5 (пять) банковских дней до даты предполагаемого расторжения. При этом настоящие Условия приема вкладов будут действовать в отношении действующих Депозитов, заключенных на условиях, изложенных в соответствующих Заявлениях. Условия приема вкладов, будут действовать в отношении обязательств Сторон по действующим на дату расторжения и подписанным Сторонами Заявлениям до полного исполнения Сторонами своих обязанностей.
  3. Клиент обязуется не размещать в Депозит денежные средства, являющиеся доходом от источника на территории в США (ежегодным фиксированным/определяемым доходом или периодическим доходом). К указанным доходам относятся все доходы, включаемые в валовой доход, в том числе проценты (также эмиссионный дисконт), дивиденды, арендные платежи, авторские вознаграждения и компенсации.
  4. Клиент обязуется сообщать Банку обо всех изменениях в информации, представленной в Банк с целью идентификации Клиента в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в срок не позднее 5 рабочих дней с даты таких изменений, с предоставлением подтверждающих документов.
  5. При изменении предоставленной информации Клиент обязуется незамедлительно уведомить Банк о смене обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателей и/или лиц, их контролирующих. После информирования, Клиент обязуется в течение 15 календарных дней предоставить обновленную сведения в Банк.

В случае если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с внутренними документами Банка, касающихся вопросов идентификации Клиентов в целях FATCA и CRS, информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган в целях FATCA, в соответствии с Федеральным законом от 28 июня 2014 года №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и Налоговым Кодексом РФ Банк вправе:

* + принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг
  + расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.
  1. Условия Депозита могут быть изменены и дополнены по взаимному соглашению Сторон, совершенному в письменной форме и подписанному Сторонами.
  2. Клиент не вправе уступать свои права по заключенному Соглашению без письменного согласия Банка.

## **Порядок размещения депозита**

* 1. Для размещения денежных средств в Депозит уполномоченный представитель Клиента передает в Банк составленное в двух экземплярах и подписанное Заявление на размещение Депозита по типовой форме, являющейся Приложением № 10.3 к Условиям.

В случае подключения Клиента к системе «Интернет-Банк» допускается направление Клиентом Заявления в Банк с использованием указанной системы в порядке, установленном Условиями обмена документами в электронном виде с использованием системы «Интернет-Банк».

Клиент вправе размещать в Банке неограниченное количество Депозитов на открываемых отдельно для каждого Депозита Депозитных счетах.

* 1. В случае одобрения Банком условий размещения Депозита оба экземпляра Заявления подлежат согласованию путем проставления отметок и подписей уполномоченных лиц Банка в соответствующих полях Заявления, при этом, один экземпляр Заявления передается Клиенту способами, определенными п.5.1 настоящих Условий приема вкладов, другой остается в Банке.

В случае несогласия Банка с условиями размещения, указанными Клиентом в Заявлении, Банк оформляет отказ в согласовании Заявления путем проставления отметок и подписей уполномоченных лиц Банка в соответствующих полях Заявления и направляет Заявление Клиенту способами, определенными п.5.1 настоящих Условий прима вкладов.

Стороны вправе проводить переговоры по условиям размещения Депозита (Депозитов), по результатам которых Клиент имеет право направить в Банк новое Заявление (Заявления), содержащее согласованные Сторонами условия размещения Депозита (Депозитов). Прием Банком нового Заявления (Заявлений) осуществляется в порядке, установленном в абзаце первом п.2.3 настоящих Условий приема вкладов.

* 1. Заявление Клиента считается полученным в текущий банковский день в случае, если оно поступило в Банк до 16.00 по местному времени. Если Заявление поступило позже обозначенного срока, оно считается полученным в следующий банковский день.

В случае принятия заявления Клиента в рабочий день после установленного настоящим пунктом операционного времени, сумма Депозита Клиента зачисляется на один из открытых в Банке счетах по учету Депозитов Клиента на следующий за этим днем банковский день.

Датой размещения денежных средств в Депозит считается дата фактического их зачисления на Депозитный счет. Исчисление срока размещения Депозита начинается со дня, следующего за днем зачисления суммы Депозита на Депозитный счет.

* 1. Банк открывает Депозитный счет и сообщает номер Депозитного счета Клиенту не позднее банковского дня, следующего за датой поступления Заявления в Банк, определенной в соответствии с п.2.3 настоящих Условий приема вкладов.

Банк вправе изменять номер, присвоенный Депозитному счету Клиента, если это необходимо по техническим причинам или в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Датой размещения денежных средств в Депозит считается дата фактического их зачисления на Депозитный счет. Исчисление срока размещения Депозита начинается со дня, следующего за днем зачисления суммы Депозита на Депозитный счет.

* 1. Сумма Депозита в размере, согласованном Сторонами в соответствующем Заявлении (далее – «Сумма Депозита»), вносится на Депозитный счет путем ее перечисления с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, не позднее банковского дня, следующего за датой поступления Заявления в Банк, определяемой в соответствии с п.2.3 настоящих Условий приема вкладов, на основании расчетного документа, составленного Банком от имени Клиента, который расценивается Сторонами как поручение Клиента на списание денежных средств с расчетного счета в соответствии с условиями подписанного Сторонами Заявления.

В случае недостаточности на расчетном счете Клиента средств для внесения Суммы Депозита Клиент обеспечивает зачисление необходимых средств на свой расчетный счет не позднее банковского дня, следующего за датой поступления Заявления в Банк, определяемой в соответствии с п.2.3 настоящих Условий приема вкладов, включая эту дату. При этом перечисление Суммы Депозита на Депозитный счет осуществляется в день образования на расчетном счете Клиента необходимого остатка денежных средств, если такой остаток образовался до 16-00 по местному времени, а в случае образования такого остатка после 16-00 по местному времени – в следующий за этим днем банковский день.

Сумма Депозита может быть внесена на Депозитный счет путем перечисления денежных средств Клиента со счета Клиента, открытого в другом банке, на Депозитный счет не позднее банковского дня, следующего за датой поступления Заявления в Банк, определяемой в соответствии с п.2.3 настоящих Условий приема вкладов, включая эту дату.

В период срока размещения Депозита Сумма Депозита не может быть увеличена Клиентом (не допускается перечисление Клиентом дополнительных взносов в Депозит), если допустимость увеличения Клиентом Суммы Депозита (перечисления Клиентом дополнительных взносов в Депозит) прямо не согласована Сторонами в Заявлении.

* 1. Сумма Депозита, поступившая в Банк не в полном объеме или не в согласованный в соответствии с п.2.5 настоящих Условий приема вкладов срок, в том числе, в качестве дополнительных взносов в Депозит (если допустимость таких дополнительных взносов в Депозит прямо не согласована Сторонами в Заявлении), со счета Клиента, открытого в Банке и/или в другом банке, подлежит возврату Клиенту как ошибочно зачисленные средства не позднее дня, следующего за днем их поступления, при этом проценты на указанные денежные средства Банк не начисляет.

В случае невнесения полной Суммы Депозита на Депозитный счет в течение сроков, определенных в п.2.5 настоящих Условий приема вкладов, Депозитный счет, открытый Банком для зачисления Суммы Депозита по соответствующему Заявлению, подлежит закрытию Банком.

* 1. Выписки по Депозитному счету и приложения к ним оформляются на бумажном носителе по мере совершения операций и выдаются Клиенту по его первому требованию.

В случае подключения Клиента к системе «Интернет-Банк» допускается по заявлению Клиента направление выписок по Депозитному счету и приложений к ним с использованием указанной системы в порядке, установленном Условиями обмена документами в электронном виде с использованием системы «Интернет-Банк».

## **Порядок возврата депозита**

* 1. Банк обязуется:
* возвратить Сумму Депозита Клиенту по истечении срока размещения Депозита, указанного в Заявлении (далее – Срок размещения Депозита»);
* возвратить Сумму Депозита Клиенту до истечения Срока размещения Депозита в случае получения от Клиента заявления, оформленного по форме Приложений № 10.4 или №10.6 к Условиям (далее – «Заявление о досрочном возврате Депозита»);
* возвратить часть Суммы Депозита Клиенту (на условиях, предусмотренных в Заявлении и Соглашении) до истечения Срока размещения Депозита в случае, если такое право Клиента согласовано Сторонами в Заявлении и от Клиента получено заявление, оформленное по форме Приложения № 10.5 к Условиям (далее – «Заявление о возврате части Депозита»).

Заявление о досрочном возврате Депозита должно быть предоставлено в Банк в порядке, установленном п.2.2 настоящих Условий приема вкладов, не позднее, чем за 3 (три) банковских дня до указанной в нем даты возврата Депозита, и принято Банком в порядке, установленном в п.2.3 настоящих Условий приема вкладов. Банк обязуется возвратить Депозит и начисленные проценты не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты принятия Банком Заявления о досрочном возврате Депозита.

Заявление о возврате части Депозита должно быть предоставлено в Банк в порядке, установленном п.2.2 настоящих Условий приема вкладов, не позднее, чем за 3 (три) банковских дня до указанной в нем даты возврата части Депозита, и принято Банком в порядке, установленном в п.2.3 настоящих Условий приема вкладов. Банк обязуется возвратить указанную часть Депозита не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты принятия Банком Заявления о возврате части Депозита.

Если в соответствии с условиями Заявления, согласованного Сторонами, досрочное истребование Клиентом части Депозита является недопустимым (в том числе в случае, когда Заявлением определены пределы для досрочного истребования части Депозита), то Клиент вправе до истечения Срока размещения Депозита истребовать только всю сумму Депозита, находящуюся на Депозитном счете.

* 1. Для целей настоящих Условий приема вкладов под датой возврата Депозита/части Депозита (далее - «Дата Возврата») понимается:
* дата списания Суммы Депозита/части Суммы Депозита с корреспондентского счета Банка, если возврат Суммы Депозита/части Суммы Депозита осуществляется на счет Клиента в другом банке;
* дата зачисления Суммы Депозита/части Суммы Депозита на счет Клиента, если возврат Суммы Депозита/части Суммы Депозита осуществляется на открытый в Банке Счет Клиента, на который Банк переводит Сумму Депозита/часть Суммы Депозита и/или начисленные проценты.
  1. Если дата осуществления платежа приходится на день, который не является банковским днем, указанный платеж должен быть осуществлен в следующий за ним банковский день. При этом проценты на Сумму Депозита начисляются исходя из фактического срока нахождения денежных средств Клиента на Депозитном счете.
  2. Банк имеет право составить от имени Клиента расчетный документ для возврата Депозита и выплаты процентов.
  3. Клиент не вправе перечислять находящиеся в Депозитном счете денежные средства на счета третьих лиц. Выдача наличными Суммы Депозита или какой-либо ее части и процентов по нему не допускается.
  4. Клиент дает Банку согласие на списание денежных средств с Депозитного счета в случае, если сумма ошибочно зачислена на Депозитный счет Клиента, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать (по распоряжению Банка, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства с Депозитного счета в размере суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Депозитный счет Клиента, в т.ч. денежные средства могут быть списаны до истечения срока размещения Депозита.

## **Порядок начисления и выплаты процентов**

* 1. Банк начисляет проценты на сумму Депозита по ставке, указанной в соответствующем подписанном Сторонами Заявлении, начиная со дня, следующего за днем зачисления Суммы Депозита на Депозитный счет и заканчивая Датой возврата Депозита (включительно).

Проценты на Сумму Депозита начисляются в соответствии с расчетной базой, в которой количество дней в году принимается в соответствии с их фактическим количеством (365 или 366), а количество дней в месяце принимается в соответствии с фактическим количеством дней в соответствующем месяце.

В случае возврата части Депозита, если допустимость досрочного истребования части Депозита предусмотрена соответствующим Заявлением, проценты начисляются (по ставке, указанной в соответствующем подписанном Сторонами Заявлении) исходя из фактического остатка денежных средств на Депозитном счете на начало каждого операционного дня в течение Срока размещения Депозита.

* 1. Начисленные проценты перечисляются Банком на тот же счет Клиента, на который осуществляется возврат Суммы Депозита, и в той же валюте, в которой был внесен Депозит.
  2. Если иное не предусмотрено условиями заключенного Соглашения, при досрочном востребовании суммы Депозита Банк начисляет и уплачивает Клиенту проценты по ставке 0,01% (Ноль целых и одна сотая) процентов годовых за весь фактический срок нахождения суммы Депозита на Депозитном счете. При этом сумма Депозита возвращается Клиенту с учетом удержания ранее выплаченных Клиенту процентов, начисленных по ставке, указанной в подписанном Сторонами Заявлении.

Если действующим законодательством Российской Федерации определены случаи, когда при досрочном востребовании суммы Депозита предусмотрена уплата процентов по ставке, отличной от указанной в настоящем пункте, то проценты начисляются в соответствии с требованиями соответствующего нормативного акта.

* 1. Банк осуществляет удержание налогов с доходов, полученных Клиентом в виде процентов по Депозиту, если такое удержание требуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **Письменные сообщения Банка, прочие положения**

* 1. Сообщения и уведомления, направляемые Клиенту в соответствии с настоящими Условиями приема вкладов, оформляются на бумажном носителе и передаются Клиенту одним из следующих способов:
* выдаются уполномоченному представителю Клиента с распиской в получении;
* направляются заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении по вышеуказанному адресу Клиента.

Сообщение считается полученным:

* в момент выдачи уполномоченному представителю Клиента;
* в момент получения заказного почтового отправления.

В случае подключения Клиента к системе «Интернет-Банк» допускается направление Клиенту сообщений с использованием указанной системы в порядке, установленном Условиями обмена документами в электронном виде с использованием системы «Интернет-Банк».

* 1. При поступлении в Банк исполнительных документов непосредственно от взыскателей, перечисление денежных средств в пользу взыскателя производится с расчетного счета Клиента (при наличии заключенного договора банковского счета с Клиентом), а при недостаточности денежных средств на расчетном счете, денежные средства списываются с Депозитного счета). При этом в случае перечисления денежных средств Депозитного счета во исполнение содержащихся в исполнительном документе требований, действие Договора сохраняется без изменения ранее согласованных сторонами условий.

Приложение № 4. Условия и порядок подключения услуги Неснижаемый остаток.

1. Банк оказывает услугу по начислению процентов на остаток денежных средств на основании предоставленного Клиентом заявления о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете по типовой форме, являющейся Приложением № 10.1 к Условиям. Банк имеет право отказать в приеме заявления Клиента.
2. Клиент обязуется поддерживать на своем Счете остаток денежных средств в размере не менее суммы, указанной в заявлении о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете (далее – Неснижаемый остаток) в течение периода, указанного в таком заявлении.
3. Банк ежедневно начисляет проценты на сумму остатка средств на Счете (на начало каждого дня), составляющую не менее суммы Неснижаемого остатка и не превышающую 3-х кратный размер суммы Неснижаемого остатка. На сумму остатка денежных средств, превышающую 3-х кратный размер суммы неснижаемого остатка, проценты не начисляются.
4. Процентная ставка, начисляемая на остаток денежных средств, определяется Банком.
5. При нарушении Клиентом условий ежедневного поддержания на Счете Неснижаемого остатка, а также в случае досрочного прекращения пользования услугой или расторжения Комплексного договора или закрытия Счета проценты начисляются и выплачиваются за весь срок фактического пользования услугой по ставке 0,01% годовых. Нарушением условия о ежедневном поддержании Неснижаемого остатка на Счете считается наличие на Счете Клиента остатка денежных средств меньше суммы Неснижаемого остатка хотя бы на начало одного дня в период срока, указанного Заявлении.
6. Выплата процентов осуществляется путем безналичного перечисления на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока, указанного в заявлении Клиента. Датой выплаты процентов считается дата зачисления Банком денежных средств на Счет Клиента.
7. В случае досрочного прекращения пользования услугой и/или расторжения Комплексного договора выплата процентов осуществляется:

* при досрочном прекращении пользованием услугой в случае, если Счет не закрывается - путем безналичного перечисления на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем уведомления Банка;
* если досрочно расторгается Комплексный договор или Счет закрывается - путем безналичного перечисления на другой счет Клиента вместе с остатком денежных средств на Счете (при наличии) в сроки, предусмотренные Законодательством РФ.

Датой выплаты процентов считается дата зачисления Банком денежных средств на счет Клиента (если счет Клиента открыт в Банке) либо дата списания денежных средств с корреспондентского счета Банка (если счет Клиента открыт в другом банке).

Приложение № 5. Условия и порядок начисления процентов на сумму среднего остатка денежных средств на Счете.

1. Банк оказывает услугу по начислению процентов на средний остаток денежных средств на основании предоставленного Клиентом заявления о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете по типовой форме, являющейся Приложением № 10.1 к Условиям. Банк имеет право отказать в приеме заявления Клиента.
2. Размер среднего остатка денежных средств рассчитывается путем сложения фактических остатков денежных средств на Счете на начало каждого календарного дня в период поддержания среднего остатка и деления на фактическое количество календарных дней в данном периоде поддержания среднего остатка. Размер среднего остатка денежных средств рассчитывается не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания периода поддержания среднего остатка.
3. Клиент обязуется поддерживать на своем Счете остаток денежных средств в размере не менее суммы, указанной в заявлении о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете (далее – Средний остаток) в течение периода, указанного в таком заявлении.
4. Банк не начисляет проценты за пользование денежными средствами Клиент на сумму 3-х кратно превышающую Средний остаток, указанный Клиентом в заявлении.
5. Расчет среднего остатка денежных средств и выплата процентов путем безналичного перечисления на Счет производится не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока, указанного в заявлении Клиента. Датой выплаты процентов считается дата зачисления Банком денежных средств на Счет Клиента.
6. При нарушении Клиентом условий поддержания на Счете среднего остатка, а также в случае досрочного прекращения пользованием услугой или расторжения Комплексного договора или закрытия Счета проценты начисляются и выплачиваются за весь срок фактического пользования услугой по ставке 0,1% годовых.
7. В случае досрочного прекращения пользования услугой и/или расторжения Комплексного договора выплата процентов осуществляется:

* при досрочном прекращении пользованием услугой в случае, если Счет не закрывается - путем безналичного перечисления на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем уведомления Банка;
* если досрочно расторгается Комплексный договор или Счет закрывается - путем безналичного перечисления на другой счет Клиента вместе с остатком денежных средств на Счете (при наличии) в сроки, предусмотренные Законодательством РФ.

Датой выплаты процентов считается дата зачисления Банком денежных средств на счет Клиента (если счет Клиента открыт в Банке) либо дата списания денежных средств с корреспондентского счета Банка (если счет Клиента открыт в другом банке).

Приложение № 6. Условия и порядок размещения денежных средств овернайт.

1. Банк оказывает услугу по начислению процентов за пользование денежными средствами на Счете на условиях ежедневной фиксации суммы остатка денежных средств на Счете сроком на одну ночь (далее овернайт).
2. Подключение услуги овернайт осуществляется на основании заявления о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете по типовой форме, являющейся Приложением № 10.1 к Условиям. Банк имеет право отказать в приеме заявления Клиента.
3. Сумма остатка денежных средств фиксируется в заявлении Клиента. В случае, если после времени, указанного в заявлении Клиента Банком были произведены списания со Счета по уплате комиссионного вознаграждения, такие списания не уменьшают суммы определяемой для целей начисления процентов.
4. Клиент имеет право выбрать фиксированную ставку (процентов годовых) или плавающую ставку (процентов годовых). При этом плавающая ставка определяется на основе ставки Mosprime Overnight (Mosprime ON) - независимой индикативной ставки однодневных (Overnight) депозитов в рублях на московском межбанковском рынке, рассчитываемую Национальной Финансовой Ассоциацией на основе ставок, объявляемых банками-ведущими участниками российского денежного рынка первоклассным финансовым организациям, и публикуемую в сети Интернет на странице http://www.mosprime.com/ около 12:30 по московскому времени. Список банков-участников MosPrime Rate формируется Национальной Финансовой Ассоциацией. В случае если в дату, когда должна быть определена ставка МОСПРАЙМ, она не котируется, применяется ставка МОСПРАЙМ согласно последней опубликованной котировке.
5. Датой выплаты процентов считается дата зачисления Банком денежных средств на Счет Клиента. Клиент имеет право самостоятельно выбрать период выплаты начисленных процентов.
6. В случае досрочного отключения услуги или расторжения Комплексного договора или закрытия Счета проценты начисляются и выплачиваются за весь срок фактического действия Соглашения по ставке, указанной в заявлении клиента. При этом выплата процентов осуществляется: если Клиент досрочно прекращает пользоваться услугой и Счет не закрывается - путем безналичного перечисления на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем отключения услуги; если досрочно расторгается Комплексный договор - путем безналичного перечисления на Счет в дату расторжения Комплексного договора. Датой выплаты процентов считается дата зачисления Банком денежных средств на Счет.

Приложение № 7. Условия оформления регулярного безналичного перечисления денежных средств.

1. Клиент на основании распоряжения (в виде заявления) на безналичное перечисление денежных средств со счета, по типовой форме являющейся Приложением № 10.2 к Условиям, дает Банку право на составление необходимого расчетного документа, при этом Банк осуществляет разовый и (или) периодический перевод денежных средств по банковскому счету Клиента, в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением условий в сумме, определяемой в заявлении Клиента, получателю средств в этом или ином Банке.
2. Заявление на безналичное перечисление денежных средств должно быть передано в Банк полномочным лицом Клиента на бумажном носителе в двух экземплярах.
3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения, осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.
4. При изменении реквизитов Клиента, заявление на безналичное перечисление продолжает действовать до окончания срока, указанного в Заявлении. При изменении реквизитов получателя средств в Банк предоставляется новое заявление с действующими реквизитами получателя денежных средств. До получения от Клиента Заявления с актуальными реквизитами получателя – Банк исполняет платежные инструкции Клиента согласно данных, заявленных ранее Клиентом. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, в случае отсутствия в Банке Заявления Клиента с актуальными данными о получателе средств.
5. Операции по счету Клиента, на основании заявления на безналичное перечисление, осуществляются только в валюте счета, к которому предоставлено такое заявление. Конверсия не допускается. В случае отсутствия денежных средств на счете клиента в установленный для исполнения распоряжения Клиента период, предназначенный для исполнения распоряжения – Заявление Банком не исполняется.
6. Операции по заявлениям на безналичное перечисление производится в соответствии с Условиями открытия и ведения Счета, действующим законодательством РФ и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.
7. В случае передачи Заявления к исполнению, на основании которого, предполагается проведение операций, отнесенных в соответствии с действующим законодательством к подлежащим обязательному валютному контролю, Клиент обязуется предоставить в Банк документы, необходимые для проведения валютного контроля, одновременно с Заявлением. На основании представленных документов, Банк самостоятельно составляет расчетный документ по валютной операции с указанием в нем кода вида валютной операции, а также на основании документов представляемых Клиентом, связанных с проведением валютных операций, и иной информацией, заполняет сведения о валютных операциях в соответствии с реквизитами указанными клиентом в приложении к заявлению на регулярное безналичное перечисление денежных средств, с соблюдением сроков, установленных действующими нормативными актами. Банк оставляет за собой право отказаться от заполнения сведений о валютных операциях, незамедлительно проинформировав об этом клиента с указанием причины отказа.
8. В случае совпадения выбранной в Заявлении даты исполнения с выходным днем/праздником, а также нерабочих дней банков-корреспондентов, Банк считает днем исполнения инструкций Заявления в ближайший следующий рабочий день.
9. Оплата комиссий Банка за безналичное перечисление осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.
10. За предоставление каждого заявления на безналичное перечисление Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в размере 150 (сто пятьдесят) рублей 00 копеек. Оплата производится не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком заявления на безналичное перечисление.

В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком, Клиент дает Банку согласие на списание денежных средств в пользу Банка в соответствии с Тарифами Банка и настоящими Условиями оформления регулярного безналичного перечисления денежных средств, для чего Клиент предоставляет Банку право списывать (по распоряжению Банка, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со счета(ов) Клиента в размере и сроки, установленные для исполнения таких обязательств.

Приложение № 8. Условия обмена документами в электронном виде с использованием системы «Интернет-Банк»

## **Термины и определения**

**Аутентификационные данные** – логин и многоразовый пароль, установленные Клиентом самостоятельно, используемые для целей аутентификации входа.

**Аутентификация входа** – процедура проверки соответствия предъявленных аутентификационных данных и многоразового пароля выполняемая перед входом в Систему. Без успешной Аутентификации вход в Систему не производится.

**Логин** – это идентификатор, используемый клиентом в целях аутентификации входа в Систему.

**Одноразовый пароль** – пароль, имеющий ограниченный срок действия:

* направляемый Банком по запросу Клиента на мобильный телефон Клиента в виде SMS-ключа в SMS или Push-уведомлении в соответствии с Заявлением о присоединении к Условиям либо
* сгенерированный при участии Клиента на МАС-токене, подключенным Клиентом, в соответствии с Заявлением на использование SMS-ключей в Системе «Интернет-Банк» по типовой форме Банка, являющейся Приложением № 10.12 к Условиям.

Одноразовый пароль используется Клиентом во всех случаях, предусмотренных Системой: для входа в Систему, направления электронного платежного документа в рублях РФ в Банк, при создании и (или) изменении списка Доверенных получателей, а также в иных случаях, предусмотренных Системой.

**Многоразовый пароль** – пароль к Ключу ЭП, используется в целях аутентификации Клиента при осуществлении переводов денежных средств и подписания ЭД с использованием Системы, а также при подтверждении Клиентом права доступа к Системе.

**Доверенные получатели** – список контрагентов, при осуществлении операций в пользу которых при отправке платежного поручения не требуется ввода Одноразового пароля. Создание и (или) изменение списка осуществляется Клиентом в Системе самостоятельно.

**Информирование о событиях в Системе** – автоматическая отправка Системой сообщений о Событии в Системе посредством SMS-информирования в соответствии с информацией, настроенной Клиентом в Системе самостоятельно. Полный перечень возможных Событий определяется Системой. Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае, если Клиент не получил указанное в данном пункте SMS-сообщение Системы, либо получил SMS-сообщение с задержкой по времени, а также в случае если SMS-сообщение было ошибочно направлено иному получателю, либо Клиенту ошибочно поступило SMS-сообщение, адресованное иному получателю, если данные обстоятельства произошли в связи с техническими сбоями, а также по иным причинам, не зависящим от Банка.

**Информирование об операциях, совершаемых с использованием Системы** – информирование Банком Клиента о совершаемых по счетам Клиента операциях с использованием Системы, в соответствии с требованиями Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" в порядке, установленном настоящими Условиями обмена ЭД.

**Push-уведомление** – высылаемое Банком через сеть Интернет на Мобильное устройство Клиента уведомление, содержащее SMS-ключ. Подключение Push-уведомлений Клиенту осуществляется автоматически, если Клиентом используются SMS-ключи в рамках работы по настоящим Условиям обмена ЭД.

**Мобильное устройство** – мобильный телефон, планшетный компьютер, "умные" часы или аналогичное мобильно устройство сотрудника Клиента, используемое для работы с Системой.

**Роль Руководитель клиента** – роль предоставляется сотруднику Клиента, ответственному за управление сотрудниками в Системе и управление услугами в Системе. В качестве Руководителя клиента может быть назначен только один сотрудник Клиента. Руководитель клиента в Системе уполномочен осуществлять добавление и удаление сотрудников Клиента, которым предоставлен доступ к Системе, добавление и удаление аутентификационных данных для таких сотрудников Клиента в Системе, а также управление услугами в Системе, в том числе назначать Администраторов Клиента. Сотрудники Клиента, созданные с использованием роли Руководителя клиента, для осуществления переводов денежных средств или подписания ЭД с использованием Системы обязаны получить в Банке Электронную подпись. Для клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями, Руководителем клиента является непосредственно сам индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся частной практикой, для юридических лиц руководителем выступает единоличный исполнительный орган юридического лица.

**Роль Администратор клиента** – роль предоставляется сотруднику Клиента, имеющему право на совершение действий по управлению другими сотрудниками Клиента в Системе (за исключением управления сотрудников с ролью Руководитель клиента), а также управление услугами в Системе. Администратор клиента уполномочен на создание сотрудников, изменение сведений о сотруднике (ФИО, должность), блокировку сотрудника, удаление сотрудника (не имеющего ключей ЭП), создание учетной записи в Мобильном банке «ОТПбизнес». Сотрудники клиента, созданные с использованием роли Администратор клиента, для осуществления переводов денежных средств или подписания ЭД с использованием Системы обязаны получить в Банке Электронную подпись. В рамках одного клиента может быть произвольное количество Администраторов клиента.

**Владелец ключа ЭП** - лицо, которому выдан Сертификат ключа проверки ЭП в соответствии с требованиями Законодательства РФ. В зависимости от полномочий, предоставленных владельцу Ключа ЭП Клиентом, в поле «Группа подписи» указывается «первая» или «вторая» (для лиц наделенным правом подписи платежных документов), либо «без права подписи» (для лиц, уполномоченных только на просмотр информации либо получение выписок в Системе и формирование документов без права подписи).

**Ключ ЭП** – уникальная последовательность символов, известная только Владельцу ключа ЭП и предназначенная для создания ЭП в Электронных документах.

**Ключ проверки ЭП** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП, предназначенная для проверки подлинности ЭП в Электронном документе и указанная в Сертификате ключа проверки ЭП. Ключ проверки генерируется Клиентом самостоятельно при формировании Сертификата ключа проверки ЭП.

**Пара ключей ЭП** - Ключ ЭП и соответствующий ему Ключ проверки ЭП.

**Сертификат ключа проверки ЭП** - документ, подтверждающий принадлежность Ключа проверки ЭП владельцу Сертификата, подписанный Владельцем ключа ЭП и заверенный подписью Клиента (либо его уполномоченного представителя) и оттиском печати Клиента (при наличии печати). Допускается выпуск с использованием ЭД «Заявление на выпуск сертификата ключа проверки ЭП, при этом принадлежность Ключа проверки ЭП владельцу Сертификата ключа проверки ЭП подтверждается с помощью ЭД «Заявление на выпуск сертификата ключа проверки ЭП». Заявление на выпуск сертификата ключа проверки ЭП равнозначно Сертификату ключа проверки ЭП.

**USB-токен** - специализированное аппаратное устройство с интерфейсом Universal Serial Bus (USB), предназначенное для генерации пары ключей ЭП, хранения сгенерированных Ключей ЭП и формирования ЭП под документами при осуществлении электронного документооборота между Клиентом и Банком в Системе.

**Хранилище Ключа ЭП** – USB-токен (в случае получения Одноразовых паролей в виде SMS-ключей) в соответствии с Заявлением о присоединении к Условиям, любой другой отчуждаемый носитель информации (в случае получения Одноразовых паролей только посредством МАС-токена в соответствии с Заявлением на использование SMS-ключей в Системе «Интернет-Банк» по типовой форме, являющейся Приложением №10.12 к Условиям), мобильное устройство (в случае получения Одноразовых паролей в виде SMS-ключей).

**MAC-токен** – специализированное аппаратное устройство, не имеющее аппаратных интерфейсов связи с другими устройствами и предназначенное для аутентификации пользователей при работе в Системе, генерирует Одноразовый пароль как криптографическую функцию от:

* секретного ключа устройства;
* текущего момента времени (внутренний таймер);
* значения счетчика состояния (внутренний счетчик), вычисляет код подтверждения под введенными Клиентом значениями.

**ПИН-код** – пароль для работы с MAC-токеном**.**

**SMS-ключ** – Одноразовый пароль, направляемый Банком по запросу Клиента на мобильный телефон Клиента в соответствии с Заявлением о присоединении к Условиям. Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае, если Клиент не получил SMS-ключ, либо получил SMS-ключ с задержкой по времени, а также в случае если SMS-ключ был ошибочно направлен иному получателю, либо Клиенту ошибочно поступило SMS-ключ, адресованный иному получателю, если данные обстоятельства произошли в связи с техническими сбоями, а также по иным причинам, не зависящим от Банка.

## **Основные условия.**

* 1. Настоящие Условия обмена документами в электронном виде с использованием системы «Интернет-Банк» (далее – Условия обмена ЭД) регулируют порядок предоставления Клиентам услуги по передаче и обмену с Банком Электронными документами с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» при помощи Системы «Интернет-Банк», а также услуги по обмену и передаче между Сторонами иной информации в электронном виде.
  2. По умолчанию к Системе подключаются все расчетные счета Клиента. Клиент информирует Банк о необходимости внесения изменений в список Счетов, подключенных к Системе, в письменном виде, в том числе с использованием Системы.
  3. Рекомендации по работе с Системой содержатся в руководстве пользователя, размещенном по адресу <https://ibank.otpbank.ru> или по ссылке с основной страницы сайта Банка [www.otpbank.ru](http://www.otpbank.ru). Об изменении указанного адреса Банк информирует Клиента на сайте Банка или сообщением по Системе.
  4. В качестве единой шкалы времени при работе с системой Московское поясное время с точностью до пяти минут. Контрольным является время системных часов Системы.
  5. Стороны согласны с тем, что использование всемирной телекоммуникационной сети общего доступа Интернет может вызывать перерывы в приеме и обработке Электронных документов в Системе, связанные с отказами телекоммуникационного оборудования провайдеров телекоммуникационных услуг, а также вирусными и иными атаками на Систему. Стороны обязаны принимать все доступные способы защиты от указанных угроз.
  6. Банк осуществляет прием Электронных документов, передаваемых по Системе, круглосуточно. При проведении профилактических работ в Системе Банк оставляет за собой право временно не осуществлять прием документов по Системе. Использование Системы не лишает Клиента права предоставлять Банку распоряжения и иные документы на бумажном носителе. Контроль целостности Электронных документов осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов таких документов. Регистрация Электронных документов осуществляется в порядке, установленном Банком, с указанием даты поступления таких документов.
  7. Стороны согласны с тем, что использование мобильной связи может вызывать перерывы в доставке SMS-ключей, связанные с отказами оборудования операторов мобильной связи.
  8. Работа с Системой осуществляется по следующему адресу в сети Интернет: <https://ibank.otpbank.ru/> или по ссылке с основной страницы сайта Банка [www.otpbank.ru](http://www.otpbank.ru). Об изменении указанного адреса Банк информирует Клиента на сайте Банка или сообщением по Системе.

Для работы с Системой Клиент должен иметь:

* Современный компьютер с операционной системой Windows (версии 7 и новее, x86/x64), Linux (Ubuntu и прочие deb-дистрибутивы последних версий x64), MacOS Х (10.7 или более новой версии; в случае использования МАС OS использование USB-токена обязательно).
* Монитор с разрешением не менее 1280х1024.
* Установленный на компьютере веб-браузер Internet Explorer 11, EDGE, последняя версия браузеров Firefox, Opera, Safari, Chrome.
* Выход в Интернет со скоростью обмена данных не менее 33,6 Кбит/с и возможностью использования для обмена порта 443. В случае выхода в Интернет по телефонной коммутируемой линии необходимо наличие современного модема.
* Установленный локально на компьютере и настроенный в операционной системе USB-порт.
* Возможность печати на принтер.
* Телефонный аппарат или иное мобильное устройство, поддерживающее составные SMS, с действующим телефонным номером для получения от Банка SMS-ключей и информирования о событиях в Системе.
* Антивирусное программное обеспечение, поддерживаемое в актуальном состоянии, на всех компьютерах, телефонных аппаратах и/или иных мобильных устройствах, используемых при работе с Системой.
  1. Если Условия обмена ЭД и условия договоров/соглашений на оказание конкретной услуги распространяются на одни и те же правоотношения Сторон, то при использовании такой услуги приоритетными считаются условия договора/соглашения на оказание конкретной услуги.
  2. Клиент имеет право приостановить доступ к Системе, сообщив администратору Системы блокировочное слово, введенное на этапе предварительной регистрации в системе на сайте Банка (контактные телефоны размещены на сайте Банка по адресу: <https://ibank.otpbank.ru/>) Для продолжения дальнейшей работы в Системе уполномоченный представитель Клиента должен сгенерировать новую пару ключей ЭП Клиента и передать Банку Сертификат нового Ключа проверки ЭП.
  3. Клиент имеет право с использованием Системы самостоятельно получать информацию о состоянии своего Счета.

## **Электронная подпись.**

* 1. Стороны согласны с тем, что криптобиблиотеки, алгоритмы создания и функционирования Электронной подписи в Системе при передаче Электронных документов, реализация которых осуществляется в соответствии со стандартами ГОСТ Р34.10-2012, достаточны для обеспечения защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в Электронных документах, а также сохранения банковской тайны.
  2. Стороны согласны с тем, что положительный результат проверки ЭП Клиента в Системе на сервере Банка является подтверждением того, что:
* ЭП Клиента, которой подписан Электронный документ, является подлинной и принадлежит владельцу ключа ЭП;
* отсутствуют искажения в полученном Банком Электронном документе, подписанном данной ЭП.
  1. Стороны согласны с тем, что хранящиеся в контрольных архивах Системы в Банке Электронные документы, подписанные ЭП Клиента, проверка которой на ключе проверки ЭП Клиента дала положительный результат, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с Законодательством РФ и Положением о порядке разрешения спорных ситуаций (раздел 9 настоящих Условий обмена ЭД).
  2. Информация о дате и времени подписания электронного документа Клиентом, содержании, а также факте передачи документа Клиентом подтверждается при разборе спорных ситуаций раздел 9 настоящих Условий обмена ЭД) с помощью технических возможностей системы на стороне Банка.

Стороны согласны с тем, что совпадение Ключа проверки ЭП при проверке ЭП с ключом проверки на Сертификате ключа проверки ЭП Клиента, подтверждает подлинность ЭП Клиента на документах, подвергавшихся проверке.

Электронные документы, не имеющие Электронной подписи, при наличии спорных вопросов не являются доказательным материалом.

* 1. Стороны считают, что Электронные документы, заверенные Электронной подписью Клиента, хранящиеся в виде записи в контрольных архивах Системы Банка или извлеченные из нее в виде отдельного файла, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченным(и) представителем(ями) Клиента и имеющим оттиск печати Клиента (при ее наличии), обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Электронные документы, исходящие от Клиента, без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.
  2. Стороны согласны с тем, что Ключ проверки ЭП, указанный в заверенном подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и оттиском печати Клиента (при ее наличии) Сертификате ключа проверки ЭП и Ключ проверки ЭП, выпущенный с использованием ЭД «Заявление на выпуск сертификата ключа проверки ЭП», принадлежит Владельцу ключа проверки ЭП Клиента и достаточен для определения Банком подлинности ЭП.
  3. Стороны согласны с тем, что Электронные документы, подписанные ЭП Банка, хранящиеся в Системе, юридически эквивалентны документам на бумажном носителе, имеющим оригинальную подпись исполнителя и оттиск соответствующего штампа Банка, за исключением документов, передача которых в электронном виде не предусмотрена Законодательством РФ.
  4. Стороны согласны с тем, что наличие у Банка надлежаще оформленного Электронного документа, подписанного ЭП Клиента, проверка подлинности которой Ключом проверки ЭП Клиента дала положительный результат, является необходимым и достаточным основанием для проведения Банком соответствующей операции на основании указанного Электронного документа.
  5. Стороны согласны с тем, что в целях электронного документооборота между Клиентом и Банком с использованием Системы используются USB-токены и/или МАС-токены:
* Клиент формирует пары ключей ЭП только с использованием USB-токенов, если Клиент использует SMS-ключи (использование МАС-токена в этом случае не обязательно).
* Клиент формирует пары ключей ЭП с использованием отчуждаемого носителя информации, если Клиент не использует SMS-ключи (использование МАС-токена в этом случае обязательно).
* USB-токен и «МАС-токен» являются собственностью Банка. Банк предоставляет Клиенту USB-токены и «МАС-токены» в количестве, необходимом для работы в Системе всех уполномоченных сотрудников Клиента. Банк обязуется предоставить Клиенту необходимые рекомендации и программное обеспечение для использования USB-токена.
* Не допускается использование одного и того же USB-токена несколькими сотрудниками Клиента.
* Не допускается использование для работы с Системой USB-токена, полученного Клиентом в другом банке.
* Передача Клиенту каждого USB-токена и «МАС-токена» при подключении к Системе оформляется с использованием Заявления о присоединении к Условиям. Передача каждого USB-токена и «MAC-токена» после подключения Клиента к Системе - оформляется актом приема-передачи.
* В случае повреждения USB-токена и «МАС-токена» в течение срока действия Комплексного договора, Банк производит замену USB-токена или «МАС-токена». Если повреждение произошло в срок, не превышающий 30 календарных дней с даты выдачи USB-токена или «МАС-токена» Клиенту, замена производится Банком бесплатно. Если повреждение произошло в более поздний срок, за выдачу нового USB-токена и «МАС-токена» Банк взимает с Клиента плату в соответствии с действующими Тарифами Банка.
  1. Стороны согласны с тем, что в целях электронного документооборота между Клиентом и Банком с использованием Системы используются USB-токены:
* Банк формирует пары ключей ЭП только с использованием USB-токенов, если Клиент использует SMS-ключи.
* USB-токен являются собственностью Банка. Банк предоставляет Клиенту USB-токены в количестве, необходимом для работы в Системе всех уполномоченных сотрудников Клиента. Банк обязуется предоставить Клиенту необходимые рекомендации и программное обеспечение для использования USB-токена.
* Не допускается использование одного и того же USB-токена несколькими сотрудниками Клиента.
* Не допускается использование для работы с Системой USB-токена, полученного Клиентом в другом банке.
* Передача Клиенту каждого USB-токена и «МАС-токена» при подключении к Системе оформляется с использованием Заявления о присоединении к Условиям. Передача каждого USB-токена и «MAC-токена» после подключения Клиента к Системе - оформляется актом приема-передачи.
* В случае повреждения USB-токена в течение срока действия Комплексного договора, Банк производит замену USB-токена. Если повреждение произошло в срок, не превышающий 30 календарных дней с даты выдачи USB-токена Клиенту, замена производится Банком бесплатно. Если повреждение произошло в более поздний срок, за выдачу нового USB-токена Банк взимает с Клиента плату в соответствии с действующими Тарифами Банка.
  1. Клиент обязан:
* Следовать рекомендациям по безопасности, размещаемым на сайте АО «ОТП Банк» (<https://www.otpbank.ru/business/corporate/e-bank-security>).

Риск неблагоприятных последствий, связанных с использованием Ключа ЭП, компьютера, телефонного номера и/или аппарата (SIM-карты) или иного мобильного устройства, USB-токена, МАС-токена Клиента неуполномоченными лицами, несет Клиент.

* Вернуть в Банк все предоставленные Банком USB-токены и МАС-токены по акту приема-передачи в случае расторжения Комплексного договора или отключения Системы.

В случае утраты USB-токенов, МАС-токена, телефонного номера и/или аппарата (SIM-карты) или иного мобильного устройства, используемых при работе в Системе и (или) об их использовании без согласия Клиента, Клиент обязан незамедлительно известить Банк путем передачи заявления, составленного в произвольной форме и подписанного уполномоченным представителем Клиента. Действия Сторон по досрочному прекращению действия ключа(ей) ЭП Клиента и блокировке доступа Клиента к Системе, производятся в порядке, предусмотренном настоящими Условиями обмена ЭД.

### *Одноразовые пароли.*

* 1. Использование Одноразовых паролей осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным Системой, и руководством пользователя.
  2. Использование Одноразовых паролей подключается Банком на основании:
* Заявления о присоединении к настоящим Условиям обмена ЭД, при этом внесение, изменение и удаление номеров телефонов осуществляется Банком на основании Заявление на использование SMS-ключей в Системе «Интернет-банк» по типовой форме, являющейся Приложением №10.12 к настоящим Условиям обмена ЭД.
* Для получения одноразовых паролей, получаемых на MAC-токен в системе «Интернет-банк» Клиент предоставляет соответствующее заявление по форме, утвержденной в Банке.
  1. Одноразовый пароль направляется Банком в виде SMS или Push-уведомлений на номера телефонов Клиента, указанные при подключении в Заявлении о присоединении к Условиям и/или в «Заявлении на использование SMS-ключей в Системе «Интернет-Банк»» или генерируется при участии Клиента на МАС-токене, подключенным Клиентом.
  2. Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае, если Клиент не получил SMS-ключ либо получил SMS-ключ с задержкой по времени, в случае если SMS-ключ был ошибочно направлен иному получателю, либо Клиенту ошибочно поступил SMS-ключ, адресованный иному получателю, если данные обстоятельства произошли в связи с техническими сбоями, а также по иным причинам, не зависящим от Банка.

## **Основные возможности Системы.**

* 1. Указанный в настоящем разделе перечень Электронных документов может изменяться Банком с предварительным уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном п.4.2.1 настоящих Условий.
  2. Направление Клиентом Банку иных видов Электронных документов может осуществляться после предварительного согласования с Банком. Согласием Банка является в т.ч. принятие электронного документа, содержащегося в письме, к исполнению.

### *Операции с денежными средствами.*

* 1. Клиенту при подключении к Системы по умолчанию доступен следующий список операций:
* Операции в российских рублях:
* Платежное поручение;
* Валютные документы (при наличии у Клиента открытых Счетов в иностранной валюте):
* Заявление на перевод;
* Поручение на покупку иностранной валюты;
* Поручение на продажу иностранной валюты;
* Просмотр доступного остатка денежных средств на Счете.
* Просмотр выписки по Счету.

### *Выполнение функций агента валютного контроля.*

* 1. Для выполнения функций агента валютного контроля Клиенту предоставляется возможность самостоятельного оформления:
* Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора);
* Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
* Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля;
* Сведения о валютных операциях;
* Справка о подтверждающих документах;

### *Документы общего характера.*

* 1. Для целей передачи неформализованных документов в электронном виде, а также работы с Системой доступны следующие документы:
* Письмо.
* Извещение.
* Заявление на выпуск сертификата ключа проверки ЭП;
  1. Письма Клиентов могут быть информативными, а также могут содержать какие-либо поручения или документы только по согласованию с Банком.
  2. Стороны согласны с тем, что Письма Клиентов могут содержать документы, предоставленные Клиентом в целях подтверждения/изменения идентификационных сведений в рамках исполнения требований 115-ФЗ.
  3. Клиенту предоставляется возможность использовать сервис «Управление услугами», который предоставляется Клиенту по умолчанию на безвозмездной основе, и в котором отражены доступные Клиенту услуги и сервисы, предлагаемые Банком. В «Управлении услугами» Клиент самостоятельно осуществляет подключение и отключение необходимых ему услуг путем оформления соответствующего заявления на подключение или отключение услуги. Информирование Клиента о подключении или отключении соответствующей услуги или сервиса происходит путем изменения статуса направляемого заявления на подключение или отключение услуги:
* статус «**Подключена**» присваивается услуге в случае её подключения Банком,
* статус «**Отказано в подключении**» присваивается услуге в случае, если заявление на её подключение/отключение не принято к исполнению Банком,
* статус «**Отключена**» присваивается услуге в случае её отключения Банком.

Подключать и отключать услуги и сервисы в «Управлении услугами» Клиента вправе Владелец ключа ЭП Клиента.

Выполняя действия по подключению или отключению соответствующей услуги и сервиса в «Управлении услугами», Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с действующими Тарифами Банка.

### *Сервис по предоставлению сведений о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях.*

* 1. Клиенту предоставляется возможность подключения/отключения сервиса по предоставлению сведений о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, содержащихся в государственных информационных системах/государственных реестрах/электронных сервисах государственных органов (далее – Информационные системы). Данные сведения предоставляется Клиенту на основе информации, содержащейся в соответствующей информационной системе, Банк не несет ответственности за достоверность и актуальность представленных сведений.
  2. Сведения предоставляются о юридическом лице/индивидуальном предпринимателе при указании в формируемом электронном документе идентификационного номера налогоплательщика лица, о котором будут предоставлены сведения.
  3. Данный сервис носит информационный характер и не является выражением мнения Банка о правоспособности и деловой репутации лица, о котором предоставляется информация. Сведения, полученные Клиентом посредством использования данного сервиса, используются Клиентом по своему усмотрению и в своей воле.
  4. Сервис по предоставлению сведений о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, содержащихся в Информационных системах, предоставляется Клиенту за плату. Размер ежемесячной комиссии за использование сервиса по предоставлению сведений о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, содержащихся Информационных системах, устанавливается в соответствии с действующими Тарифами Банка. Банк оставляет за собой право изменить порядок предоставления сервиса по предоставлению сведений о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, содержащихся в Информационных системах, уведомив об этом Клиента в соответствии с п. 4.2.1 настоящих Условий.
  5. Сервис по предоставлению Клиенту сведений о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, содержащихся в Информационных системах, предоставляется Клиенту путем оформления соответствующего заявления на подключение услуги в «Управлении услугами» в соответствии с п.4.8 настоящих Условий обмена ЭД.

### *Модуль «Кредиты».*

* 1. В Системе доступна возможность использовать модуля «Кредиты» для просмотра информации о предоставленных кредитах и кредитных линиях.

### *Модуль «Факторинг»*

* 1. В Системе доступна возможность использовать модуль «Факторинг» для просмотра и подписания Реестра факторинговых операций.
  2. Перечень действий, доступных Клиенту (доступность действий зависит от статуса документа):
* Подписать;
* Распечатать;
* Предварительный просмотр;
* Сохранить как PDF;
* Сохранить как RTF.

Операции создания, редактирования и удаления Реестра факторинговых операций Клиенту недоступны.

* 1. Направление и обработка Реестра факторинговых операций Банком осуществляется в соответствии с условиями договорной документации, заключаемой Клиентом с Банком по продукту Факторинг.

### *Модуль «Депозиты».*

* 1. В Системе доступна возможность использовать модуль «Депозиты» для открытия и просмотра информации о депозитах Клиента;

### *Модуль «Постоянные поручения».*

* 1. В Системе доступна возможность использовать модуля «Постоянные поручения» для оформления, отмены и просмотра действующих постоянных поручений. За оформление постоянного поручения Банк взимает комиссию в соответствии с Условиями оформления регулярного безналичного перечисления денежных средств.

### *Мобильное приложение «ОТПбизнес».*

* 1. Клиенту предоставляется возможность использовать сервис Мобильное приложение «ОТПбизнес». Подключение сервиса «Мобильное приложение ОТПбизнес» осуществляется Клиентом самостоятельно в Системе в разделе «Управление услугами».
  2. Технические характеристики Приложения:
* Обеспечивается корректная работа на устройствах с операционными системами iOS (версия 8.0 и выше), Android (версия 4.1 и выше), для работы приложения с "умными" часами необходима операционная система Android (версия 6.1 и выше) и программа для синхронизации (Google Play Services 9.4.0 и выше).
* Обеспечивается работа только с устройств без административного доступа (root).
* Доступно для скачивания через Google Play или AppStore.
* Для работы необходим доступ к сети Интернет.

### *Групповое подтверждение электронных документов.*

* 1. В рамках использования Системы Клиенту предоставляется сервис группового подтверждения ЭД «платежных поручений», «заявлений на перевод» и других платежных документов, переданных в Банк с принадлежащих Клиенту и указанных им в Заявление о подключении сервиса группового подтверждения электронных документов по типовой форме, являющейся Приложением № 10.15 к Условиям IP-адресов[[1]](#footnote-1). Для подключения услуги Клиент направляет в Банк заявление о подключении сервиса группового подтверждения электронных документов по типовой форме Банка, являющейся Приложением № 10.15 к Условиям, со списком принадлежащих ему статических IP-адресов, с которых возможна передача исходящих от Клиента ЭД «платежных поручений», «заявлений на перевод» и других платежных документов. Банк принимает к исполнению поступившие от Клиента ЭД «платежные поручения», «заявления на перевод» и другие платежные документы только в случае если они поступили с IP-адресов, указанных Клиентом в заявлении, при условии соблюдения Условий обмена ЭД и Законодательства РФ, начиная с рабочего дня, следующего за днем принятия Банком от Клиента заявления. Клиент может изменить список IP-адресов, а также отменить его и отключить сервис путем представления в Банк соответствующего заявления по типовой форме, являющейся Приложением № 10.16 к Условиям.

Для групповой отправки на исполнение в Банк ЭД - «платежные поручения», «заявления на перевод» и другие платежные документы и подтверждает отправку группы электронных документов, используя одноразовый пароль.

Вышеуказанные действия осуществляются Клиентом в соответствии с порядком по передаче и обмену с Банком электронными документами и иной информации в электронном виде с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» при помощи Системы, при этом:

* Банк не исполняет ЭД «платежные поручения», «заявления на перевод» и другие платежные документы Клиента, направленные с использованием IP-адреса, не включенного в список IP-адресов, указанных в заявлении Клиента.
* Банк не несет ответственности за любую просрочку сроков в выполнении своих обязательств перед Клиентом в случае, если эта просрочка произошла из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком с использованием одного из IP-адресов, указанных в заявлении Клиента.
* Банк не несет ответственности за исполнение/неисполнение электронных документов Клиента, которые были исполнены/не исполнены до момента, когда Банком было принято к исполнению заявление от клиента об изменении перечня IP-адресов или отключения сервиса группового подтверждения электронных документов по типовой форме Банка.

Сервис предоставляется Клиенту на безвозмездной основе. Банк оставляет за собой право изменить порядок предоставления сервиса, уведомив об этом Клиента в соответствии с п. 4.2.1 Условий.

## **Порядок обслуживания Клиента.**

### *Подключение Системы.*

* 1. Подключение Системы осуществляется Банком на основании Заявления о присоединении к Условиям одновременно или любой момент после заключения Комплексного договора.
  2. Для работы в Системе:
     1. Клиент проходит самостоятельную регистрацию на сайте Банка по адресу <https://ibank.otpbank.ru> или по ссылке с основной страницы сайта Банка <https://www.otpbank.ru/>. Об изменении указанного адреса Банк информирует Клиента на сайте Банка или сообщением по Системе.
     2. Банк проводит регистрацию Клиента и осуществляет действие, необходимое для генерации пары Ключей ЭП, на сайте по адресу <https://ibank.otpbank.ru> или по ссылке с основной страницы сайта Банка [www.otpbank.ru](http://www.otpbank.ru), а также создает Ключи ЭП.

Рекомендации по последующей работе с Системой содержатся в руководстве пользователя, размещенном по адресу <https://ibank.otpbank.ru> или по ссылке с основной страницы сайта Банка [www.otpbank.ru](http://www.otpbank.ru). Об изменении указанного адреса Банк информирует Клиента на сайте Банка или сообщением по Системе.

* 1. Для работы в Системе уполномоченное лицо Клиента обязано предоставить в Банк:
* доверенность, устанавливающую право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя Электронную подпись (в случае формирования ЭП на доверенное лицо Клиента);
* документ, удостоверяющий личность;
* Сертификат(ы) ключа проверки ЭП Клиента, подписанные Владельцем ключа ЭП Клиентом (его уполномоченным представителем) и заверенные печатью Клиента (при наличии), при этом учитываются требования, установленные пунктом 6.8 настоящих Условий Обмена ЭД. До этого момента Банк не принимает Электронные документы Клиента.

При получении Банком документов, подтверждающих прекращение полномочий какого-либо из представителей Клиента, работающих в Системе, либо при истечении срока действия Сертификата ключа ЭП Банк прекращает прием Электронных документов, подписанных ЭП данного лица.

При предоставлении Клиентом полномочий по работе с Системой и/или распоряжению Счетом новому лицу, Банк начинает прием от Клиента Электронных документов, подписанных ЭП данного лица, начиная с первого рабочего дня, следующего за днем получения Сертификата ключа ЭП Клиента, содержащего Ключ проверки ЭП данного лица и завершения процедуры идентификации данного лица в целях соблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

* 1. Клиент имеет право поменять условия доступа к электронным документам в Системе для уполномоченных лиц. Банк производит настройку ограничения или предоставления доступа на основании предоставленного Клиентом заявления по типовой форме, являющейся Приложением №10.9 к Условиям.

### *Исполнение электронных документов.*

* 1. Исполнение документов осуществляется в сроки, установленные Условия, иными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом, а также Законодательством РФ.
  2. Электронному документу присваиваются следующие статусы, которые позволяют узнать о состоянии обработки платежного документа:
* статус **«Доставлен»** присваивается Электронному документу, когда количество ЭП клиента под электронным документом соответствует необходимому для рассмотрения документа Банком;
* статус **«На обработке»** присваивается Электронному документу при его поступлении на рассмотрение уполномоченному сотруднику Банка;
* статус **«На исполнении»** присваивается при принятии Электронного документа к исполнению в Банке;
* статус **«Исполнен»** присваивается:
* Электронному документу (распоряжению) при его исполнении Банком и проведении в балансе проводкой/отправке в адрес получателя;
* документу валютного контроля (Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора), Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, Сведения о валютных операциях, Справка о подтверждающих документах и т.д.) при подписании его уполномоченным сотрудником Банка и заверении печатью Банка, используемой для целей валютного контроля.

Клиент может самостоятельно распечатать из Системы документ, содержащий отметку Банка об исполнении.

* статус **«Отвергнут»** присваивается:
* Электронному документу, не принятому к исполнению или помещенному в очередь неисполненных в срок распоряжений в соответствии с требованиями Законодательства РФ. При этом Банк сообщает о причине отказа от исполнения документа;
* документу валютного контроля, по которому Банком было отказано в принятии в соответствии с действующими нормативными документами валютного Законодательства РФ. При отказе документа валютного контроля Банк указывает причину возврата.

Документ со статусом «Отвергнут» Клиент может удалить. Также на основе документа со статусом «Отвергнут» Клиент может создать новый документ и направить его повторно в Банк.

* 1. Дальнейшее оформление Электронных документов, переданных в Банк по Системе, осуществляется Банком без участия Клиента, в том числе оформление копий таких документов на бумажном носителе для передачи иным участникам расчетов. При этом дополнительное оформление документов осуществляется Банком только по требованию Клиента при его явке либо его представителя в Банк.

### *Особенности обработки документов валютного контроля.*

* 1. Документ валютного контроля со статусом «Исполнен» или «Отвергнут», передача которого Клиенту в электронном виде предусмотрена нормативными актами валютного Законодательства, распечатанный Клиентом из Системы с отметками Банка о:
* дате поступления документа в Банк;
* подлинности ЭП Клиента;
* дате приема/отказа в приеме документа Банком;
* подлинности ЭП Банка

юридически эквивалентен документу на бумажном носителе, распечатанному Банком (с указанием даты распечатки) из Системы, подписанному уполномоченным лицом Банка и заверенному печатью Банка, используемой для целей валютного контроля. Указанный электронный документ воспроизводится (распечатывается) Клиентом на бумажном носителе и заверяется руководителем Клиента или иным уполномоченным лицом, наделенным соответствующими полномочиями и правом подписи, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати (при наличии) юридического лица - резидента. Банк может предоставить документ на бумажном носителе по запросу Клиента.

* 1. Документ валютного контроля со статусом «Исполнен» или «Отвергнут», передача которого Клиенту в электронном виде не предусмотрена нормативными актами валютного Законодательства, направляется Банком Клиенту на бумажном носителе.
  2. Документ валютного контроля со статусом «Исполнен» или «Отвергнут», возврат которого Клиенту не предусмотрен нормативными актами валютного Законодательства, на бумажном носителе Клиенту не направляется.

### *Уведомление Клиента о совершении операций с использованием Системы.*

* 1. Банк уведомляет Клиента об этапах и результатах обработки Электронных документов, направленных Клиентом с использованием Системы, путем предоставления информации через Систему – в соответствии с п. 5.6. настоящих Условий обмена ЭД. Клиент, в свою очередь, обязан по рабочим дням (в соответствии с Законодательством РФ), до момента получения информации об исполнении либо об отказе в исполнении Электронного документа, но не позднее чем в течение 24 часов с момента отправки Электронного документа в Банк, отслеживать информацию об этапах и результатах обработки в разделах Системы, предназначенных для подготовки и хранения соответствующих Электронных документов. В случае если Клиент своевременно не осуществил контроль за результатами обработки Электронного документа, ответственность за возникающие в данном случае риски несет Клиент.
  2. Информирование Клиента о событиях, которое является обязательным в соответствии с требованиями Федерального закона «О национальной платежной системе» №161-ФЗ от 27.06.2011г. (в том числе об исполнении Банком Электронного расчетного документа) осуществляется путем направления соответствующих информационных писем по Системе. Направленное Банком Клиенту письмо поступает в раздел «Извещения» Системы. Сроки направления указанных информационных писем определяются в соответствии с Законодательством РФ.
  3. Клиент признает надлежащим уведомление об этапах и результатах обработки Электронных документов, направляемых Клиентом с использованием Системы, направляемое Банком в соответствии с п.5.11 настоящих Условий обмена ЭД.
  4. В случае использования USB-токенов, МАС-токена, телефонного номера и/или аппарата (SIM-карты) или иного мобильного устройства, используемых при работе в Системе без согласия Клиента, Клиент не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции в соответствии с п. 5.11 настоящих Условий обмена ЭД, обязан известить Банк о данном факте, путем передачи в Банк заявления, составленного в произвольной форме и подписанного уполномоченным представителем Клиента.

### *Отключение Системы.*

* 1. Каждая из Сторон вправе отключить Систему в одностороннем порядке не ранее, чем через 3 (три) рабочих дня после уведомления об этом противоположной Стороны письмом в произвольной форме за подписью уполномоченного лица. Письмо об отключении Системы от имени Стороны, инициирующей отключение, также может быть отправлено по Системе за подписью уполномоченного лица.
  2. Расторжение Комплексного договора является основанием для отключения Системы. При этом обязательства по Комплексному договору, возникшие в период его действия, не прекращаются до полного исполнения их Сторонами.
  3. В случае расторжения Комплексного договора или отключения Системы комиссия за пользование Системой, списанная Банком за месяц, в котором Комплексный договор был расторгнут, не возвращается.
  4. Расторжение Комплексного договора не влечет недействительности Электронных документов, содержащих подлинную ЭП Клиента, переданных Клиентом по Системе до дня расторжения Комплексного договора включительно.

## **Права и обязанности Банка**

* 1. Банк обязан исполнять принятые от Клиента Электронные документы, подписанные подлинной ЭП Клиента в соответствии с настоящими Условиями обмена ЭД и Законодательством РФ.
  2. Банк обязан по получении от Клиента факса либо сообщения по типовой форме, являющейся Приложением №10.10 к Условиям от уполномоченного представителя Клиента досрочно прекратить действие Ключа ЭП Клиента в Системе. Банк не обязан проверять подлинность подписи Клиента на полученном по факсу уведомлении, а обязан только установить путем обычного визуального контроля соответствие данной подписи имеющемуся у Банка образцу. Для получения доступа к Системе Владельцем ключа ЭП, действие которого прекращено, необходимо представить в Банк новый Сертификат ключа проверки ЭП.
  3. Банк обязан приостановить доступ Клиента к Системе на основании блокировочного слова, введенного на этапе предварительной регистрации в Системе на сайте Банка.
  4. Банк обязан обеспечить строго контролируемый и ограниченный доступ к помещениям, в которых находятся программно-аппаратные средства, содержащие контрольные архивы Системы.
  5. Банк обязан хранить коммерческую (банковскую) тайну и не передавать третьим лицам Ключи проверки ЭП Клиента, используемые при работе в Системе за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.
  6. Банк имеет право по своему усмотрению прекратить принятие от Клиента Электронных документов по Системе и потребовать от Клиента смены пары ключей ЭП Клиента, направив уведомление по типовой форме, являющейся Приложением №10.11 к Условиям. По письменному требованию Клиента Банк обязан объяснить причину прекращения принятия Электронных документов от Клиента.
  7. Банк имеет право приостановить работу Клиента в Системе и не производить исполнения полученного Электронного документа, сообщив об этом Клиенту не позднее дня, следующего за днем его получения, в порядке, предусмотренном настоящими Условиями обмена ЭД для уведомления Клиента об оставленных без исполнения принятых поручениях Клиента, или путем направления сообщения по Системе и, соответственно, затребовать от Клиента предоставление оформленного документа на бумажном носителе (подлинника) с подписью уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента (при ее наличии). По письменному требованию Клиента Банк обязан объяснить причину приостановления работы Клиента и неисполнения принятого Электронного документа, которая может быть иной, чем несоответствие Электронного документа положениям настоящих Условий обмена ЭД или действующего законодательства. Банк обязуется уведомить Клиента по Системе о возобновлении работы в Системе.
  8. Банк вправе не принимать Сертификат ключа проверки ЭП Клиента, если подписи Владельца ключа ЭП и Клиента (либо уполномоченного лица) проставлены не в присутствии уполномоченного представителя Банка или не соответствуют данным действующей карточки образцов подписей и оттиска печати Клиента, или если подлинность вышеуказанных подписей не заверена нотариально. Банк вправе не принимать Сертификат ключа проверки ЭП от представителя Клиента, если данный представитель Клиента (Владелец ключа ЭП) уже имеет другой действующий ЭП.
  9. Банк имеет право отказать в исполнении Электронного документа Клиента в случае несоответствия обязательным реквизитам, а также иным требованиям, установленным Законодательством РФ, нормативными актами Банка России и банковскими правилами.
  10. Банк имеет право временно прекратить обслуживание Клиента по Системе в случае невнесения платы за пользование Системой в сроки, установленные Тарифами.
  11. Банк имеет право отключить Систему Клиенту в случае невнесения Клиентом платы за пользованием Системой в соответствии с Тарифами в течение 3 календарных месяцев подряд, с уведомлением Клиента.
  12. В целях исполнения своих обязательств перед Банком, настоящим Клиент дает Банку согласие на списание со Счетов, обслуживающихся с использованием Системы, платы за пользование Системой в пользу Банка, для чего предоставляет право Банку списывать (по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) платы с указанных счетов Клиента в размере и сроки, установленные для исполнения таких обязательств согласно Тарифам Банка.
  13. Банк имеет право производить замену аппаратно-программного обеспечения Системы с предварительным уведомлением Клиента, если такая замена влечет остановку Системы на срок больше 1 часа.
  14. Банк не несет ответственности за любую просрочку в выполнении своих обязательств перед Клиентом в случае, если эта просрочка произошла из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком.
  15. Банк обязан поддерживать в Системе время в соответствии с Московским поясным временем с точностью до пяти минут.
  16. Банк не несет ответственности за исполнение/неисполнение Электронных документов Клиента, которые были исполнены/не исполнены до момента, когда Банком было получено уведомление о досрочном прекращении действия Ключей проверки ЭП Клиента в соответствии с п.7.2 настоящими Условиями обмена ЭД, либо Клиент сообщил Банку по телефону блокировочное слово с целью приостановления доступа к Системе в соответствии с п.7.3 настоящими Условиями обмена ЭД.
  17. Банк не несет ответственности в случае несвоевременного уведомления Банка Клиентом об изменении номеров телефонов Клиента, используемых для получения SMS-ключей Системы.
  18. Банк вправе по своему усмотрению определить возможность подключения Клиента к Системе, согласно процессу, прописанному в п.3.9 и п. 3.10 настоящих Условий обмена ЭД.
  19. Банк имеет право на информирование Клиента в рекламных целях о любых действующих или новых услугах Банка, иной информации о Банке и его партнерах в смс-сообщениях, push-уведомлениях, в тексте электронных писем, любым иным способом посредством Системы в течение всего срока действия Комплексного договора. В случае если Клиент не согласен с условиями настоящего пункта, он вправе направить письменное заявление в Банк.
  20. Банк вправе отказать в подключении Системы и отказать в предоставлении услуг по передаче и обмену с Банком Электронными документами с использованием Системы «Интернет-Банк», а также услуги по обмену и передаче между Сторонами иной информации в электронном виде.

## **Права и обязанности Клиента**

* 1. Клиент имеет право требовать от Банка предоставления на бумажном носителе копий полученных Банком Электронных документов с проставлением на них соответствующих отметок Банка (об исполнении и др.). Указанные документы предоставляются уполномоченному лицу Клиента по письменному заявлению при его явке в Банк.
  2. Клиент имеет право досрочно прекращать действие Ключей проверки ЭП Клиента (вместе с соответствующим Ключом ЭП Клиента), направив письменное уведомление, в т.ч. по факсу, по типовой форме являющейся Приложением №10.10 к Условиям. Для продолжения дальнейшей работы в Системе Клиент (его уполномоченный представитель) должен сгенерировать новую пару ключей ЭП Клиента и передать Банку Сертификат нового Ключа проверки ЭП Клиента.
  3. Клиент имеет право приостановить доступ к Системе, сообщив администратору Системы блокировочное слово, введенное на этапе предварительной регистрации в системе на сайте Банка (контактные телефоны размещены на сайте Банка по адресу: https://ibank.otpbank.ru/) Для продолжения дальнейшей работы в Системе уполномоченный представитель Клиента должен сгенерировать новую пару ключей ЭП Клиента и передать Банку Сертификат нового Ключа проверки ЭП.
  4. Клиент обязан при создании Электронных документов в Системе соблюдать настоящие Условия обмена ЭД, требования, установленные действующим законодательством РФ, нормативные акты Банка России и банковские правила.
  5. Клиент обязан обеспечить хранение в тайне и отсутствие несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к аутентификационным данным, Ключу ЭП, компьютеру, телефонному номеру и аппарату (SIM-карте) или иному мобильному устройству, USB-токену, МАС-токену, используемым при работе в Системе, а также не допускать их использование неуполномоченными лицами. Клиент обязан следовать рекомендациям по безопасности, размещаемым на сайте АО «ОТП Банк» (<https://www.otpbank.ru/business/corporate/e-bank-security>). Риск неблагоприятных последствий, связанных с использованием Ключа ЭП, компьютера, телефонного номера и/или аппарата (SIM-карты) или иного мобильного устройства, USB-токена, МАС-токена Клиента неуполномоченными лицами, несет Клиент.
  6. Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о нарушении конфиденциальности. До получения уведомления от Клиента о нарушении конфиденциальности в соответствии с п.7.2 настоящих Условий обмена ЭД Банк не несет ответственности перед Клиентом за противоправные/мошеннические действия третьих лиц, прямой и/или косвенный ущерб, причинённый Клиенту такими действиями, в том числе, но не ограничиваясь, за исполненные Банком распоряжения по счету (-ам) Клиента, направленные в Банк не уполномоченными лицами, неправомерно получившим доступ к аутентификационным данным, и принятые Банком к исполнению.
  7. Клиент обязан сообщать Банку об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе или к Ключу ЭП, компьютеру, телефонному номеру и/или аппарату (SIM-карте) или иному мобильному устройству, USB-токену, МАС-токену Клиента в день ее обнаружения и прекратить свою работу в Системе (обратиться в Банк для прекращения действия всех Ключей проверки ЭП), направив в Банк уведомление по типовой форме являющейся Приложением №10.10 к Условиям либо в соответствии с п.7.3 настоящих Условий обмена ЭД. Клиент несет риск всех последствий, связанных с несанкционированным доступом к Системе или Ключу ЭП, компьютеру, телефонному номеру и/или аппарату (SIM-карте) или иному мобильному устройству, USB-токену, МАС-токену Клиента.
  8. Клиент обязан по требованию Банка приостановить работу в Системе и для ее возобновления сгенерировать новую Пару ключей ЭП Клиента и передать Банку Сертификат нового ключа проверки ЭП Клиента.
  9. Клиент обязан уведомлять Банк о смене лиц, уполномоченных работать с Системой и распоряжаться Счетом (с указанием объема и сроков их полномочий, а также предоставлять подтверждающие произведенные изменения документов, в том числе предоставленные в целях идентификации), и для работы с Системой новых лиц обеспечить им возможность сгенерировать Пару ключей ЭП Клиента, а также представить в Банк новые Сертификаты ключей проверки ЭП Клиента.
  10. Клиент обязан регулярно производить оплату за пользование Системой в соответствии с Тарифами. Настоящим Клиент дает согласие Банку списывать со Счетов, обсуживающихся с использованием Системы, комиссий за пользование Системой в пользу Банка, для чего предоставляет Банку право списывать (по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) комиссии с указанных Счетов Клиента в размере и сроки, установленные для исполнения этих обязательств согласно Тарифам Банка. В случае образования задолженности Клиента перед Банком, Клиент также дает Банку согласие и предоставляет право Банку списывать (по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) суммы задолженности с любых счетов Клиента, открытых в Банке.
  11. Клиент обязан извещать Банк обо всех сбоях в работе Системы и по получении запроса от Банка предоставлять информацию о сбоях в письменном виде и в электронном виде на адрес электронной почты, указанный на сайте Банка по адресу: <https://ibank.otpbank.ru/>.
  12. Клиент обязан обеспечивать сохранность USB-токенов и МАС-токенов в течение всего периода эксплуатации и в случае повреждения USB-токена и/или МАС-токена выплачивать компенсацию в соответствии с Тарифами Банка.
  13. Клиент обязан самостоятельно контролировать использование каждого предоставленного Банком USB-токена только одним своим сотрудником, а также не допускать использования USB-токенов, полученных в других банках, для работы в Системе.
  14. Клиент обязан использовать предоставленные Банком USB-токены и МАС-токены только для работы в Системе.
  15. Клиент обязан вернуть в Банк все предоставленные Банком USB-токены и МАС-токены по акту приема-передачи в случае отключения Клиенту Системы.
  16. Клиент обязан незамедлительно извещать Банк об утрате USB-токенов, МАС-токена, телефонного номера и/или аппарата (SIM-карты) или иного мобильного устройства, используемых при работе в Системе и (или) об их использовании без согласия Клиента, путем передачи в Банк заявления, составленного в произвольной форме и подписанного уполномоченным представителем Клиента. Действия Сторон по досрочному прекращению действия ключа(ей) ЭП Клиента и блокировке доступа Клиента к Системе, производятся в соответствии с условиями настоящими Условиями.
  17. Клиент обязан не допускать использование одного и того же логина для входа в систему несколькими сотрудниками Клиента.
  18. Клиент обязан внести плату за пользование USB-токеном, МАС-токеном, Ключом ЭП в соответствии с действующими Тарифами Банка для их получения.
  19. Клиент обязан вводить Одноразовый пароль во всех случаях, предусмотренных Системой: при входе в Систему, при отправке платежных документов в Банк через Систему, при создании и (или) изменении списка Доверенных получателей, а также в иных случаях, предусмотренных Системой.
  20. Клиент обязан незамедлительно в случае смены номера телефона, указанного в Заявлении о присоединении к настоящим Условиям, уведомить Банк путем предоставления Заявления на использование SMS-ключей в Системе «Интернет-банк» по форме Приложения № 10.12 к настоящим Условиям.
  21. Клиент обязан использовать СКЗИ, полученные в Банке.
  22. Клиент имеет право запросить у Банка СКЗИ путем направления запроса на контактные адреса электронной почты, размещенные на странице Системы по адресу <https://ibank.otpbank.ru>, или письмом по Системе.
  23. Клиент обязан незамедлительно уведомлять Банк в случае утери номеров телефонов, указанных Клиентом в Заявлении путем передачи в Банк заявления, составленного в произвольной форме и подписанного уполномоченным представителем Клиента.
  24. Клиент обязан при первом входе в Систему после получения USB-токена с использованием Раздела управления ключами ЭП осуществить смену многоразового пароля Владельца ключа ЭП, предоставить в Банк на бумажном носителе обязательство и уведомление по типовой форме, являющейся Приложением №10.13 к Условиям. В случае если Клиент отказывается от принятия на себя данных обязательств Банк не несет ответственности за исполнение/неисполнение Электронных документов Клиента.
  25. Клиент обязан обеспечивать конфиденциальность Ключей ЭП, в частности не допускать использование принадлежащих ему Ключей ЭП без его согласия.
  26. Клиент обязан не использовать ключ электронной подписи при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена.

## **Ответственность Сторон**

* 1. Каждая Сторона обязана за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые при работе с Системой.
  2. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Сторонами при использовании Системы Стороны обязуются участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с «Положением о порядке разрешения спорных ситуаций» (раздел 9 настоящих Условий обмена ЭД), выполнять требования указанного Положения и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению конфликтной ситуации. В случае если Клиент отказывается от принятия на себя обязательств по Электронному документу (оспаривает факт или время передачи Электронного документа, его содержание), бремя доказывания обстоятельств, на основании которых он отказывается от принятия на себя обязательств, ложится на него. Ответственность может быть возложена на Банк в случае, если создание Электронного документа обусловлено его противоправными действиями.
  3. В случае утери сотрудником Клиента контроля над аутентификационными данными или SIM-картой, с помощью которых осуществляется доступ к Системе, равно как и нарушения конфиденциальности многоразовых паролей для доступа к Системе, у Клиента возникает существенный риск ознакомления неуполномоченных лиц с информацией о счете Клиента или несанкционированного списания денежных средств со счета.
  4. Стороны обязуются при разрешении споров, которые могут возникнуть в связи с использованием электронной Системы, предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу противоположной Стороны.
  5. Банк не несет ответственности за исполнение/неисполнение Электронных документов Клиента, которые были исполнены/не исполнены в случае нарушения Клиентом условия по передаче и смене пароля Владельцем Ключа ЭП, в соответствии с п.7.24 настоящих Условий обмена ЭД.
  6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования третьими лицами Ключа ЭП, компьютера, телефонного номера и/или аппарата (SIM-карты) или иного мобильного устройства, USB-токена, МАС-токена Клиента.
  7. Банк не несет ответственности за техническое состояние компьютерного оборудования, телефонного номера и/или аппарата (SIM-карты) или иного мобильного устройства Клиента, возможные помехи в телефонных линиях связи, прекращение работы Системы из-за отключения электроэнергии и повреждения линий связи, программно-аппаратные сбои Системы, если возникновение указанных обстоятельств не связано с виновными действиями Банка.
  8. Банк не несет ответственности перед Клиентом, в случае, если Электронный документ подписан подлинной ЭП, но исходил не от Клиента.

## **Положение о порядке разрешения спорных ситуаций**

* 1. Для разрешения возможных споров в Банке ведутся архивы Электронных документов, подписанных ЭП, а также архивы Ключей проверки ЭП. Хранение контрольных архивов Электронных документов осуществляется в сроки, установленные законодательством. Банк не несет ответственности за приостановление действия Ключей проверки ЭП Клиента по инициативе органов или лиц, имеющих такое право в силу закона или договора.
  2. В соответствии с настоящим разделом подлежат рассмотрению споры, связанные с наличием у Клиента к Банку претензий по поводу:
* факта передачи Клиентом Банку Электронного документа;
* дня и времени передачи Клиентом Банку Электронного документа;
* содержания переданного Клиентом Банку Электронного документа.

Стороны договорились считать наличие подлинной ЭП Клиента в оспариваемом Электронном документе необходимым и достаточным доказательством, подтверждающим принадлежность данного Электронного документа Клиенту и, соответственно, фактом, удостоверяющим передачу Электронного документа и содержание переданного Электронного документа. Стороны признают информацию о дате поступления Электронных документов в Банк, содержащуюся в контрольных архивах Банка, необходимым и достаточным доказательством даты и факта передачи Клиентом Банку Электронного документа, содержания электронного документа, если разрешительной комиссией не будет установлен факт внесения Банком изменений в указанную информацию в части, касающейся предмета спора. Подлинность ЭП Клиента в оспариваемом Электронном документе устанавливается разрешительной комиссией в установленном ниже порядке. Иные споры разрешаются в соответствии с Законодательством РФ в Арбитражном суде г. Москвы.

* 1. Клиент предоставляет Банку заявление, содержащее существо претензий с указанием на Электронный документ, содержащий ЭП Клиента, на основании которого Банк выполнил, не выполнил или ненадлежаще выполнил какую-либо операцию.
  2. Банк обязан в срок не более пяти рабочих дней со дня, следующего за днем получения заявления, рассмотреть указанное заявление Клиента. При несогласии Банка с претензиями Клиента, если не оговорено иное, Банк направляет на юридический адрес Клиента заказным письмом с уведомлением о вручении предложение о формировании разрешительной комиссии.

Датой получения Клиентом вышеуказанного письма считается дата, указанная в уведомлении о вручении, полученном Банком. По согласованию между Банком и Клиентом может быть определена иная дата получения Клиентом указанного письма.

Банк не несет ответственность за неполучение Клиентом письма с предложением о формировании разрешительной комиссии.

* 1. Окончательное формирование комиссии осуществляется в течение трех рабочих дней с даты получения Клиентом указанного в п. 9.4 настоящего Положения письма Банка. В состав комиссии включаются в равном количестве представители Клиента и представители Банка (не более пяти с каждой стороны, включая Владельца оспариваемой ЭП), и, при необходимости, независимые эксперты, в т.ч. представители компании-разработчика Системы. Независимый эксперт считается назначенным только при письменном согласии обеих Сторон. Место работы комиссии — местонахождение Банка, если иное не будет согласовано Сторонами. Если разрешительная комиссия без уважительных причин (под уважительными причинами подразумеваются: согласование Сторонами иного срока начала работы комиссии, временная нетрудоспособность одного из членов комиссии и др.) не приступит к работе по истечении пяти рабочих дней с даты получения Клиентом вышеуказанного письма Банка с предложением о ее формировании, считается, что Клиент отказался от заявленных им претензий.
  2. Стороны обязуются способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов (информации), если предоставление таких документов (информации) будет допустимо в соответствии с Законодательством РФ. Стороны обязуются предоставить комиссии возможность ознакомления с условиями и порядком работы своих программных и аппаратных средств, используемых для обмена Электронными документами по Системе.
  3. Разрешительная комиссия в срок не более пяти рабочих дней с момента начала работы проводит рассмотрение спорного вопроса. Рассмотрение в обязательном порядке должно включать следующие этапы:
     1. Разрешительная комиссия проводит проверку Ключа проверки ЭП Клиента в Системе на его соответствие сертификату Ключа проверки ЭП Клиента и/или ЭД «Заявление на выпуск сертификата ключа проверки ЭП», предоставленного Клиентом, (т.е. устанавливает его принадлежность Клиенту), проверяет период действия Ключа проверки ЭП Клиента, а также тот факт, что Ключ проверки не был заблокирован.
     2. Разрешительная комиссия проводит проверку Электронного документа, подписанного Электронной подписью Клиента, на основании которого Банком выполнены (не выполнены или ненадлежаще выполнены) оспариваемые Клиентом действия, т.е. принадлежность Клиенту и неизменность содержания спорного Электронного документа проверяется Ключом проверки ЭП Клиента. Проверка производится в соответствии с п.п. 3.3, 3.4, 2.4 настоящих Условий обмена ЭД.
     3. На основании полученных данных в результате указанной в п.п. 9.7.1 и 9.7.2 настоящих Условий обмена ЭД проверки разрешительная комиссия составляет акт, содержащий выводы по указанным выше вопросам. Выводы, содержащиеся в акте, являются обязательными для Сторон. Акт подписывается уполномоченными представителями Сторон не позднее 10 рабочих дней с момента окончания работы комиссии. Выводы, содержащиеся в акте, являются обязательными для Сторон. В случае если подписание Акта в этот срок не состоится, заинтересованная Сторона вправе обратиться в арбитражный суд и без выработанного Сторонами решения, а в качестве доказательства в судебном споре представить Акт, составленный в соответствии с настоящим Положением.
  4. Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение Стороны, несущей ответственность согласно выводу о подлинности Электронной подписи Клиента под Электронным документом.
  5. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:
     1. Банк не предъявляет Электронного документа, на основании которого Банк выполнил оспариваемую операцию.
     2. Электронная подпись Клиента в Электронном документе оказалась неподлинной.

Приложение № 9. Заявление о присоединении к Условиям Банковского обслуживания.



Приложение № 10. Типовые формы.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование** | **Типовая форма** |
| 10.1. | Заявление о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете Клиента |  |
| 10.2. | Заявление на регулярное безналичное перечисление денежных средств |  |
| 10.3. | Формы заявлений о размещении денежных средств в депозит (вклад) |  |
| 10.4. | Заявление о досрочном возврате депозита |  |
| 10.5. | Заявление о возврате части депозита |  |
| 10.6. | Заявление о досрочном возврате депозита |  |
| 10.7. | Согласие на письмо-предложение Банка |  |
| 10.8. | Заявление на изменение аутентификационных данных |  |
| 10.9. | Заявление об изменении права доступа уполномоченных лиц клиента к электронным документам в системе «Интернет-Банк» |  |
| 10.10. | Уведомление Клиента о прекращении действия Ключа ЭП и соответствующему эму ключа проверки ЭП |  |
| 10.11. | Уведомление Банка о прекращении действия Ключа ЭП и соответствующему ему ключа проверки ЭП |  |
| 10.12. | Заявление на использование SMS-ключей в Системе «Интернет-банк» |  |
| 10.13. | Обязательство Клиента о смене многоразового пароля Владельца ключа ЭП |  |
| 10.14. | Уведомление о смене блокировочного слова в системе «Интернет-банк» |  |
| 10.15. | Заявление о подключении сервиса группового подтверждения электронных документов |  |
| 10.16. | Заявление об изменения перечня IP-адресов в рамках сервиса группового подтверждения электронных документов |  |
| 10.17 | Заявление об отключении сервиса группового подтверждения электронных документов |  |

1. Статический IP –адрес - постоянный адрес в сети Интернет, который не изменяется при отключении или повторном подключении компьютера к интернету. [↑](#footnote-ref-1)