



УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом № 109 от «05» июня 2019 г.
Действуют с «24» июня 2019 г.

**Общие условия комплексного банковского обслуживания
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических
лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке
частной практикой
в Эс-Би-Ай Банк ООО**

Москва, 2019

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	7
3. ДОГОВОР КБО, ДОГОВОР УСЛУГИ	9
4. УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В РАМКАХ ДОГОВОРА КБО	12
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ	12
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	15
7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ	16
8. ПРИЛОЖЕНИЯ	18
9. ТЕКУЩАЯ ВЕРСИЯ И ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ОБЩИХ УСЛОВИЙ	18
Приложение № 1 Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в Эс-Би-Ай Банк ООО	19
Приложение № 2 Условиями подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в Эс-Би-Ай Банк ООО	29

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Альбом форм – документ, содержащий образцы печатных форм клиентских документов, применяемых в рамках «Общих условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в ЭС-Би-Ай Банк ООО». Образцы форм могут размещаться на Сайте Банка и/или в отделении Банка по месту обслуживания.

Аппаратный ключевой носитель (АКН) – аппаратное устройство, предназначенное для хранения закрытого ключа ЭП владельца сертификата ключа, используемого при работе с Системой ДБО (кроме случаев использования в системе ДБО квалифицированной ЭП), при этом:

- использование АКН обязательно для всех владельцев сертификатов ключа;
- к АКН относятся: USB-токены (iBank2 Key, персональное средство ЭП "Криптотокен ЭП" и другие), а также устройства типа TrustScreen, позволяющие визуализировать документ перед его подписанием электронной подписью;
- АКН выдается Банком на основании письменного заявления Клиента, оформленного по форме Банка, на каждого владельца сертификата ключа, указанного Клиентом в заявлении;

Аккредитованный Удостоверяющий центр (Аккредитованный УЦ) – удостоверяющий центр, получивший аккредитацию – признание уполномоченным федеральным органом соответствия удостоверяющего центра требованиям Федерального закона № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Аутентификационные данные – логин, пароль, сеансовый ключ, код подтверждения платежа, кодовое слово, а также другие данные, предусмотренные Договором КБО, носящие конфиденциальный характер, используемые Клиентом для доступа и/или удостоверения права совершения операций и сделок через Каналы дистанционного обслуживания.

Банк – ЭС-Би-Ай Банк ООО.

Безотзывность перевода денежных средств – характеристика Перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения об осуществлении Перевода денежных средств в определенный момент времени, если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом.

Банковские правила – нормативные акты Банка России, внутренние документы Банка и документы Банка для информирования Клиентов (включая памятки, информационные письма (сообщения), руководства пользователя и т.п.), разработанные в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, содержащие требования и условия порядка обслуживания и совершения операций, установленные Банком, которые являются обязательными для исполнения Клиентом в рамках действия Договора КБО.

Выписка по Счету (Выписка) – документ, на бумажном носителе и/или в электронном виде, отражающий операции по Счету Клиента за определенный период, формируемый Банком в порядке, предусмотренном Договором КБО.

Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец сертификата ключа) – физическое лицо, на имя которого оформлен сертификат ключа проверки электронной подписи. В рамках Договора КБО к владельцам сертификата ключа относятся:

- клиент – индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, обладающий правом подписи (распоряжения денежными средствами на банковском счете) и указанный в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- уполномоченное лицо клиента-юридического лица, клиента индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном

«Общие условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в Эс-Би-Ай Банк ООО»

законодательством РФ порядке частной практикой, наделенное правом подписи (распоряжения денежными средствами на банковском счете) и указанное в Карточке;

- лицо, которое Клиент наделил правом доступа в Систему без права подписи (без права распоряжения денежными средствами на банковском счете).

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – технология банковского обслуживания в рамках Договора КБО, предусматривающая формирование Клиентом в электронном виде распоряжений на осуществление операций по Счетам Клиента, обработку заявок Клиента на предоставление банковских услуг, включая заключение Депозитных сделок, предоставление (получение) информации, в том числе посредством использования Системы ДБО с применением ЭП и Идентификаторов.

Договор КБО – договор комплексного банковского обслуживания, заключаемый Сторонами, путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям на основании письменной оферты Клиента. Договор в целом составляют: настоящие Общие условия, заявления о предоставлении услуг в рамках Договора, подписанные Клиентом, Тарифы Банка, иные документы, оформляемые сторонами при заключении (исполнении) Договора КБО.

Договор услуги – если не указано отдельно, любой из договоров, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к Общим условиям, на предоставление соответствующей банковской услуги в рамках действия Договора КБО:

Договор банковского счета (ДБС) – договор об открытии, обслуживании и закрытии Счетов в рублях РФ и/или иностранной валюте, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, включающий в себя соответствующие Заявление, Тарифы и «Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 1 к Общим условиям). Количество ДБС, заключаемых в рамках Договора КБО не ограничено;

Договор ДБО – договор, устанавливающий порядок использования Системы ДБО, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, включающий в себя соответствующее Заявление, Тарифы и «Условия подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 2 к Общим условиям);

Заявление – документ, оформленный Клиентом по форме Банка¹, либо, по согласованию с Банком в произвольной форме, подтверждающий волеизъявление Клиента на получение соответствующей банковской услуги (заключение сделки) и описание необходимых характеристик (условий) предоставления услуги, включая:

Заявление на открытие Счета – документ, содержащий волеизъявление Клиента открыть в Банке Счет в соответствующей валюте, подтверждающий намерение Клиента заключить Договор банковского счета в рамках Договора КБО;

Заявление на подключение Системы ДБО² – документ, содержащий волеизъявление Клиента подключиться к Системе ДБО с заключением Договора ДБО в рамках Договора КБО, а также основные параметры для регистрации в Системе ДБО, включая информацию о лицах, которым предоставляется право распоряжения Счетом с применением ЭП.

¹ в соответствии с Альбомом форм

² форма 2.4 Альбома форм

«Общие условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в ЭС-Би-Ай Банк ООО»

Заявление о присоединении к Общим условиям (Заявление о присоединении) - документ, оформляемый Клиентом по форме Банка³, подтверждающий присоединение Клиента к настоящим Общим условиям в целом и намерение Клиента заключить Договор КБО в порядке, предусмотренном Общими условиями. Заявление о присоединении к Общим условиям может также содержать Заявление на получение соответствующей банковской услуги, включая в качестве приложения Заявление на подключение системы ДБО⁴.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформляемая Клиентом в соответствии с требованиями Банковских правил, в которой указываются уполномоченные лица Клиента, наделенные правом подписи (распоряжения денежными средствами на Счете), и представлены образцы подписей указанных лиц, а также образец оттиска печати (в случае ее использования Клиентом).

Клиент – юридическое лицо (далее-Клиент ЮЛ), индивидуальный предприниматель (далее - Клиент ИП) или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (далее – Клиент ФЛ ЧП), заключившее и/или имеющее намерение заключить с Банком Договор КБО (Договор услуги).

Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (Квалифицированный сертификат) – документ на бумажном носителе или в электронном виде, выдаваемый Владельцу сертификата ключа Аккредитованным УЦ для подтверждения принадлежности ключа проверки квалифицированной электронной подписи Владельцу сертификата ключа, и/или лицу, действующему от его имени, если оно указано в Сертификате.

Ключ электронной подписи (закрытый ключ ЭП) - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи. Закрытый ключ ЭП хранится у Владельца сертификата и не подлежит разглашению;

Ключ проверки электронной подписи (открытый ключ ЭП) - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи;

Кодовое слово – это аналог собственноручной подписи, уникальная последовательность символов (букв), задаваемая Клиентом при заполнении заявления по установленной Банком форме, известная только Клиенту, используемая для аутентификации Клиента при обслуживании (обращении) Клиента посредством телефонной связи.

Криптографические ключи – закрытый ключ ЭП и соответствующий ему открытый ключ ЭП.

Общие условия – настоящий документ «Общие условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в ЭС-Би-Ай Банк ООО», устанавливающий условия и порядок осуществления комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, являющийся неотъемлемой частью Договора КБО. Общие условия являются приглашением Клиентам, в том числе имеющим счета в Банке, открытые в соответствии с условиями иных договоров, сделать оферту Банку на заключение Договора КБО путем присоединения к Общим условиям в целом в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и настоящими Общими условиями.

Перечень документов – перечень документов, необходимых для заключения Договора КБО (открытия Счета) и идентификации Клиента (его представителей, выгодоприобретателей и

³ форма 2.1 Альбома форм

⁴ подключение к Системе ДБО при заключении Договора КБО является обязательным условием, если это предусмотрено соответствующим Тарифным планом

бенефициарных владельцев), утвержденный Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банковских правил. Действующие Перечни документов (в зависимости от категории Клиента: ЮЛ/ИП/ФЛ ЧП) размещаются на Сайте Банка, отделении Банка по месту обслуживания и являются неотъемлемой частью Договора КБО.

Подтверждение о присоединении к Общим условиям (Подтверждение о присоединении) - документ, оформляемый Клиентом по форме Банка⁵, письменное предложение (оферта) Клиента, имеющего ранее заключенные договоры банковского обслуживания⁶, адресованное Банку, содержащие намерение Клиента заключить с Банком Договор КБО и осуществлять операции (обслуживание) по ранее открытым Счетам в соответствии с Общими условиями, оформленное в электронном виде с применением ЭП Клиента и направленное по Системе ДБО, или оформленное на бумажном носителе в офисе Банка с проставлением собственноручной подписи Клиента.

Распоряжение - документ (заявка, заявление, распоряжение и т.п.), оформленный в электронном виде или на бумажном носителе, содержащий поручение Клиента Банку на осуществление операций (сделок), иных действий, в рамках Договора КБО (Договоров услуги), включая открытие Счетов, осуществление расчетных операций по Счетам Клиента.

Распоряжение заверяется собственноручной подписью Клиента (уполномоченных лиц Клиента), если оно оформлено на бумажном носителе, или ЭП Клиента (уполномоченных лиц Клиента), если оно оформлено в электронном виде и направлено посредством Системы ДБО.

Сайт Банка - официальная страница (сайт) Банка в сети Интернет, размещенная по адресу www.sbibankllc.ru

Сеанс связи с Банком (Сеанс связи) – период непрерывной работы Клиента в Системе ДБО, который исчисляется с момента входа Клиента и до момента его выхода из Системы ДБО.

Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО, Система) – автоматизированная компьютерная система, позволяющая Сторонам осуществлять информационное взаимодействие, включая обмен электронными документами, в режиме удаленного доступа с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - Интернет) в порядке и на условиях, предусмотренных Договором КБО, а также условиями иных договоров (соглашений), заключенных Сторонами.

Счет – расчетный счет в рублях и/или в иностранной валюте, открытый Клиенту в рамках Договора КБО на основании Заявления на открытие Счета, оформленного по форме, установленной Банком, для совершения операций в соответствии с Договором банковского счета. Вид Счета, валюта Счета указываются Клиентом в Заявлении на открытие Счета. Количество Счетов, открываемых в рамках Договора КБО не ограничено.

Тарифный план – документ, содержащий сведения о размерах, порядке применения (взимания) / расчета (начисления) комиссий, процентов, штрафов и т.п., являющийся неотъемлемой частью Договора КБО (Договора услуги). Выбор Тарифного плана осуществляется Клиентом при заключении Договора КБО (Договора услуги), указывается в Заявлении о присоединении/Подтверждении о присоединении.

Тарифы – совокупность действующих Тарифных планов (сборник Тарифных планов). Тарифы подлежат размещению на Сайте Банка и в отделении Банка по месту обслуживания.

Электронная подпись (ЭП) - информация в электронной форме, которая присоединена или иным образом связана с электронным документом, позволяющая установить лицо, подписавшее электронный документ, а также определить отсутствие в нем искажений.

⁵ форма 2.2 Альбома форм

⁶ Действующие договоры банковского счета, договор обслуживания с использованием Системы электронного документооборота

«Общие условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в ЭС-Би-Ай Банк ООО»

Удаленные каналы обслуживания - совокупность программных и(или) технических средств, поддерживаемая Банком и обеспечивающая Клиенту возможность по телекоммуникационным каналам общего пользования самостоятельно либо с участием работника Банка осуществлять обмен информацией между Клиентом и Банком. К удаленным каналам обслуживания относятся:

- Система ДБО;
- Сайт Банка (включая сервисы, личный кабинет⁷).

Уполномоченное лицо Клиента – физическое лицо, наделенное Клиентом правом подписи (распоряжения денежными средствами на Счете) на основании распорядительного документа и/или доверенности, в том числе указанное в Карточке, а также физическое лицо, наделенное правом заключать договоры/соглашения от имени Клиента, оформлять (подписывать) Заявления, сертификаты проверки ключа ЭП для использования в Системе ДБО, действующее без доверенности, либо на основании доверенности.

Условия оказания отдельных банковских услуг (Условия оказания услуг) – положения настоящих Общих условий, в которых урегулированы общие условия оказания Банком отдельных банковских услуг, а именно:

- «Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ЭС-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 1);
- «Условия подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ЭС-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 2);

Устройство подтверждения платежей (УПП) – аппаратное устройство, используемое для повышения уровня безопасности при работе с Системой ДБО, путем подтверждения переводов с помощью кодов подтверждений, при этом:

- выдача УПП производится Банком на основании письменного заявления Клиента, оформленного по форме Банка;
- к данным устройствам относятся устройства генерации одноразовых кодов подтверждений – OTP-токены, устройства генерации кодов подтверждения на основе реквизитов платежа – MAC-токены, а также другие устройства.

Услуга SMS-подтверждения платежей – технология подтверждения платежей в Системе ДБО, при которой платеж подтверждается одноразовым паролем присылаемом Банком на номер мобильного телефона, указанный Клиентом. Подключение услуги SMS-подтверждения платежей производится на основании письменного заявления Клиента, оформленного по форме Банка.

Федеральный закон № 115-ФЗ - Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08. 2001г.

Иные термины и определения, используемые в настоящем Договоре КБО, понимаются в том значении, в котором определены в законодательстве Российской Федерации.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. В рамках Договора КБО Банк предоставляет Клиенту с целью получения соответствующей банковской услуги на основании Заявлений, оформленных по форме Банка, возможность заключения отдельных Договоров услуги.

2.2. Для заключения Договора КБО (при отсутствии ранее заключенных (действующих)

⁷ при наличии технической возможности Банка

договоров банковского обслуживания) Клиент предоставляет в Банк Заявление о присоединении к Общим условиям, а также документы, необходимые для заключения Договора КБО и идентификации Клиента в соответствии с действующим Перечнем документов, размещенным на Сайте Банка на момент подачи такого Заявления.

- 2.3. Решение о заключении Договора КБО принимается после идентификации Клиента на основе сведений (документов) предоставленных Клиентом (его представителем) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банковских правил.
- 2.4. Открытие и обслуживание отдельных видов счетов, не включенных в Договор КБО, предоставление банковских услуг и продуктов может регулироваться отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения Клиентом и Банком Договора КБО. В случае противоречий между положениями Договора КБО и договорами, соглашениями и правилами обслуживания, относящимися к тем или иным счетам, банковским услугам и продуктам, соответствующие отдельные договоры, соглашения и правила обслуживания имеют преимущественную силу, если иное не определено Договором КБО.
- 2.5. Общие условия устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения, и размещаются на Сайте Банка и на информационных стендах в офисе (отделениях) Банка по месту обслуживания.
- 2.6. Во всем остальном, что не урегулировано Договором КБО, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.7. Если какое-либо положение Общих условий противоречит тексту Условий оказания услуги, то текст Условий оказания услуги имеет преимущественное значение.
- 2.8. Обслуживание Клиента в рамках Договора КБО осуществляется в соответствии с Тарифами Банка, при этом:
 - 2.8.1. набор услуг⁸, оказываемых Клиенту в рамках Договора КБО, и плата за обслуживание Клиента регулируется соответствующим Тарифным планом, к которому присоединился Клиент на основании соответствующего заявления⁹ при заключении Договора КБО. Клиент соглашается с тем набором услуг, которые предоставляет Банк в соответствии с действующими на дату заключения Договора КБО (Договора услуги) Тарифами (выбранным Тарифным планом), если Тарифным планом оказание услуги не предусмотрено, то соответствующий пункт Договора КБО и(или) Условий оказания услуги Сторонами не применяется;
 - 2.8.2. Тарифный план может быть изменен (с учетом ограничений, если они установлены соответствующим Тарифным планом) на основании письменного заявления Клиента¹⁰. Клиент соглашается с тем набором услуг, которые предоставляет Банк в соответствии с новым Тарифным планом;
 - 2.8.3. заявление об изменении Тарифного плана может быть предоставлено в отделение Банка на бумажном носителе или по Системе ДБО в электронном виде¹¹;
 - 2.8.4. новый (измененный) Тарифный план начинает применяться с 1 числа месяца, следующего за месяцем приема (регистрации) Банком заявления Клиента об изменении Тарифного плана.
- 2.9. С целью ознакомления Клиентов Банк публикует Общие условия, включая Условия оказания услуг, Тарифы, Перечни документов на Сайте Банка. Датой публикации указанной информации считается дата ее размещения на Сайте Банка.
- 2.10. Банк размещает на Сайте Банка информацию для Клиента о мерах информационной безопасности при использовании удаленных каналов обслуживания, включая использование Системы ДБО, а также иные документы Банка, содержащие информацию о порядке (особенностях) обслуживания и условиях осуществления отдельных операций.
- 2.11. Моментом ознакомления Клиента с публично размещенной информацией считается

⁸ определяется техническими возможностями Банка

⁹ форма 2.1 или форма 2.2 Альбома форм

¹⁰ форма 3.3. Альбома форм

¹¹ документ направляется в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Письмо» с применением ЭП Уполномоченного лица Клиента

момент, с которого эта информация была размещена на Сайте Банка. Банк не несет ответственности, если информация об Общих условиях, включая Условия оказания услуг, Тарифы, а также документы, указанные в п.2.10 настоящих Общих условий, и об их изменениях, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Общими условиями, не была получена и/или изучена и/или неправильно понята Клиентом.

2.12. В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящие Общие условия до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям действующего законодательства Российской Федерации. Если какое-либо из положений Общих условий, включая Условия оказания услуг, по какой-либо причине станет недействительным, это не затрагивает действительность других положений Общих условий.

2.13. *Информация о Банке*

Полное фирменное наименование: ЭС-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью

Сокращенное фирменное наименование: ЭС-Би-Ай Банк ООО

ИНН 7708013592

ОГРН 1037739028678

БИК 044525265, корреспондентский счет 30101810045250000265

Адрес места нахождения: 125315, Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 2, корп. 4

Универсальная лицензия Банка России № 3185

3. ДОГОВОР КБО, ДОГОВОР УСЛУГИ

3.1. Общий порядок заключения Договора КБО

3.1.1. *Для Клиентов, не имеющих действующих (ранее заключенных) договоров банковского обслуживания:* Договор КБО заключается путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении о присоединении к Общим условиям, оформленном по форме Банка. Акцептом Банка является открытие Счета, если иное не будет установлено Договором КБО.

В случае наличия в составе Заявления о присоединении к Общим условиям оферты на заключение нескольких Договоров услуги, моментом заключения Договора КБО будет являться первый акцепт Банком соответствующей оферты.

3.1.2. *Для Клиентов, имеющих действующие (ранее заключенные) договоры банковского обслуживания:* Договор КБО заключается путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Подтверждении о присоединении к Общим условиям, оформленном по форме Банка. Акцептом является прием Банком условий оферты:

- при оформлении Клиентом Подтверждения о присоединении на бумажном носителе - отметка Банка о приеме документа;
- при оформлении и отправке Подтверждения о присоединении в электронном виде - статус об исполнении в Системе ДБО¹², при этом документ направляется в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Письмо» с применением ЭП Уполномоченного лица Клиента.

3.1.3. Подписывая Заявление о присоединении/Подтверждение о присоединении/Заявление, Клиент подтверждает, что ознакомлен с Общими условиями, правилами, порядком, стоимостью обслуживания, полностью и безоговорочно принимает условия их оказания, а также подтверждает факт того, что Договор КБО не содержит обременительных для Клиента условий.

3.1.4. Банк в соответствии с Банковскими правилами и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, вправе отказаться от заключения Договора КБО/Договора услуги с Клиентом.

3.1.5. Обязательным условием Договора КБО является открытие Банком Клиенту Счета в рублях РФ, а также подключение к Системе ДБО, в случаях, предусмотренных соответствующим Тарифным планом, выбранным Клиентом.

¹² при наличии технической возможности

- 3.1.6. Предоставление Заявления о присоединении с приложением документов, предусмотренных соответствующим Перечнем документов, для заключения Договора КБО осуществляется Клиентом через лиц, наделенных соответствующими полномочиями.
- 3.1.7. Права и обязанности сторон по Договору КБО возникают с момента его заключения.
- 3.1.8. Не допускается заключение Договора КБО в пользу третьего лица, не допускается уступка прав, принадлежащих Клиенту по Договору КБО.

3.2. Общий порядок заключения Договора услуги

- 3.2.1. Договор услуги является неотъемлемой частью Договора КБО и не может рассматриваться обособленно от Договора КБО.
- 3.2.2. В рамках Договора КБО допускается заключение неограниченного числа Договоров услуги.
- 3.2.3. Договор услуги может быть заключен одновременно с заключением Договора КБО.
- 3.2.4. Для заключения отдельных Договоров услуг в рамках заключенного ранее Договора КБО Клиентом предоставляется соответствующее Заявление, оформляемое на бумажном носителе в отделении Банка, содержащая собственноручную подпись Уполномоченного лица Клиента, либо направления Заявления в электронном виде по Системе ДБО с ЭП Уполномоченного лица Клиента¹³.
- 3.2.5. На основе информации, предоставленной в Заявлении, Банк принимает решение о заключении Договора услуги, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, при этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

3.3. Порядок внесения изменений и дополнений в Общие условия

- 3.3.1. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Общие условия, включая отдельные Условия оказания услуг, и(или) Тарифы.
- 3.3.2. Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых в Общие условия, включая отдельные Условия оказания услуг, и(или) Тарифы посредством публикации перечисленных документов на Сайте Банка не позднее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты, с которой изменения вступают в силу.
Датой публикации указанной информации считается дата ее первого размещения на Сайте Банка.
- 3.3.3. Любые изменения и дополнения в виде утвержденной Банком новой редакции Общих условий, включая Условия оказания услуг, и(или) Тарифов, с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, заключивших с Банком Договор КБО¹⁴, в том числе ранее даты вступления изменений в силу, если иное не предусмотрено соответствующим Договором Услуги.

3.4. Срок действия Договора КБО, Договора услуги

- 3.4.1. Договор КБО действует без ограничения срока до момента прекращения его действия в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
- 3.4.2. Срок действия Договора услуги устанавливается соответствующими Условиями оказания услуги.

3.5. Порядок прекращения действия (расторжения) Договора КБО, Договора услуги

- 3.5.1. Прекращение (расторжение) всех Договоров услуги, заключенных в рамках Договора КБО, влечет прекращение Договора КБО.
- 3.5.2. Прекращение (расторжение) Договора КБО влечет прекращение (расторжение) всех Договоров услуги, заключенных в рамках Договора КБО, и является основанием для закрытия Счета (-ов) Клиента, открытых в Банке.

¹³ при наличии у Банка технической возможности. Документ направляется в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Письмо» с применением ЭП Уполномоченного лица Клиента

¹⁴ при изменении Тарифов действие распространяется с учетом подключенного Тарифного плана

- 3.5.3. Прекращение (расторжение) Договора услуги осуществляется в порядке, описанном Условиями оказания услуги.
- 3.5.4. Клиент вправе по письменному заявлению в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор КБО, в том числе по причине несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Договор КБО (Общие условия, Тарифы).
- 3.5.5. Действие Договора КБО прекращается в момент закрытия последнего Счета Клиента, открытого в рамках Договора КБО.
- 3.5.6. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего Счета Клиента непогашенной задолженности перед Банком по Договору КБО действие Договора КБО прекращается после полного погашения Клиентом такой задолженности. Договор считается расторгнутым, начиная со дня, следующего за днем, когда Клиент полностью погасил свою задолженность перед Банком. В случае расторжения Договора и/или закрытия Счета средства за предоплаченные Клиентом услуги Банком не возвращаются.
- 3.5.7. По требованию Банка Договор КБО (Договор услуги) может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе в следующих случаях:
- 3.5.7.1. принятие 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с требованиями п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В указанном случае Договор КБО (Договор услуги) считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора КБО (Договора услуги);
- 3.5.7.2. в случае непредставления Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента — иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления Клиентом — иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган. Банк уведомляет об этом Клиента — иностранного налогоплательщика не ранее, чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения Договора КБО (Договора услуги).
- 3.5.8. Стороны по письменному соглашению вправе в любое время расторгнуть Договор КБО (Договор услуги).
- 3.5.9. Стороны договорились о том, что Договор КБО (Договор услуги) расторгается по соглашению Сторон в соответствии с п.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в следующих случаях:
- 3.5.9.1. для Клиентов-юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации:
- 1) ликвидации юридического лица, а равно при прекращении деятельности такого юридического лица по иным основаниям, установленным законом, в том числе в случае его реорганизации. Датой расторжения Договора по указанному основанию считается первый рабочий день, следующий за днем получения Банком, в том числе от правопреемника, документов, подтверждающих прекращение деятельности (ликвидацию) юридического, либо получения Банком соответствующей информации из официального сайта Федеральной налоговой службы Российской Федерации (далее - ФНС России), когда у Банка имеются основания для вывода о том, что Клиент ликвидирован, либо прекращена деятельность юридического лица по иным основаниям, установленным законодательством Российской Федерации, без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.
- 3.5.9.2. для Клиентов – индивидуальных предпринимателей:
- 2) государственной регистрации прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя по любым основаниям, в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации за исключением случая, когда государственная регистрация прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя осуществлена в связи с принятием судом решения о признании индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом). Датой расторжения Договора по

указанным основаниям считается первый рабочий день за днем получения Банком документов, подтверждающих прекращение деятельности физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, либо получения Банком соответствующей информации из официального сайта ФНС России, когда у Банка имеются основания для вывода о том, что прекращение деятельности физического лица в качестве индивидуального предпринимателя не связано с признанием его несостоятельным (банкротом).

- 3.5.9.3. выявления Банком в деятельности Клиента признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски, а также нарушения Клиентом обязанности по предоставлению документов и иной информации, предусмотренной требованиями законодательства Российской Федерации, Банковскими правилами и настоящим Договором КБО, при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок, запрашиваемой в рамках исполнения требований законодательства Российской Федерации и Банковских правил, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 3.5.10. Стороны согласились с тем, что расторжение Договора КБО (Договора услуги) и/или закрытие Счета по основаниям, перечисленным в пункте 3.5.9. настоящих Общих условий, не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору КБО (Договора услуги). В случае расторжения Договора КБО (Договора услуги) и/или закрытия Счета по основаниям, перечисленным в пункте 3.5.9.3. настоящих Общих условий Банк обязуется уведомить Клиента о закрытии Счета.
- 3.5.11. С момента расторжения Договора КБО (Договора услуги) отменяются длительные поручения Клиента к соответствующим Счетам, Банк прекращает принимать к исполнению платежные поручения и иные распоряжения Клиента, и прекращает зачислять на Счета поступающие денежные суммы и возвращает их в адрес отправителя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств.

4. УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В РАМКАХ ДОГОВОРА КБО

4.1. Открытие, обслуживание и закрытие Счетов в рублях РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ и иностранной валюте

- 4.1.1. Открытие, обслуживание и закрытие Счетов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и настоящими Общими условиями, в частности в соответствии с «Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 1 к настоящим Общим условиям).

4.2. Дистанционное банковское обслуживание

- 4.2.1. В соответствии с условиями Договора КБО Банк предоставляет Клиенту возможность дистанционно через удаленные каналы обслуживания управлять Счетами, открытыми в рамках Договора КБО, совершать операции по Счетам, направлять документы (информацию) в Банк, получать информацию (документы) от Банка.
- 4.2.2. Правила подключения и использования Системы ДБО регламентируются «Условиями подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 2 к настоящим Общим условиям).

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящим разделом Общих условий, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Условиями оказания

услуги.

5.1. Банк обязуется:

- 5.1.1. Сохранять банковскую тайну по операциям и Счетам Клиента, соблюдать конфиденциальность в отношении информации, отнесенной в соответствии с законодательством Российской Федерации к персональным данным, а также в отношении иной информации о деятельности Клиента.
- 5.1.2. Принимать к исполнению поступившие от Клиента Распоряжения, оформленные и направленные в Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банковских правил и условиями Договора КБО (Договора услуги).
- 5.1.3. Проводить операции по Счетам Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Банковских правил и условиями Договора КБО (Договора услуги).
- 5.1.4. Рассматривать обращения Клиента и предоставлять Клиенту ответ на обращения в срок не более 30 (тридцати) календарных дней со дня его получения, а также не более 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения такого обращения в случае осуществления трансграничного перевода средств. Срок рассмотрения обращения Клиента Банком исчисляется со дня, следующего за днем приема Банком обращения от Клиента.

5.2. Клиент обязуется:

- 5.2.1. Оплачивать услуги Банка, предоставляемые в рамках Договора КБО (Договора услуги), в порядке и сроки, установленные Тарифами Банка, своевременно и в полном объеме.
- 5.2.2. Предоставлять в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Банковских правил и настоящих Общих условий достоверные сведения (документы), в том числе для заключения Договора КБО (Договора услуги), обновления идентификационных сведений, проведения операций по Счету.
- 5.2.3. Получать в Банке и представлять в Банк Распоряжения и иные документы на бумажном носителе только через лиц, полномочия которых подтверждены Банку надлежащим образом (Уполномоченные лица, представители Клиента, включая лиц, действующих на основании надлежащим образом оформленной доверенности), а в случае использования электронного документооборота по Системе ДБО, в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями (Приложение № 2).
- 5.2.4. Предоставлять в Банк, в том числе по его запросу:
 - 1) в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней за днем вступления в законную силу таких изменений документы, подтверждающие изменение ранее предоставленных сведений, включая, но не ограничиваясь, в части: учредительных документов, в том числе в связи со сменой наименования, организационно-правовой формы; органов управления юридического лица; адреса местонахождения и/или почтового адреса; номеров контактных телефонов и факсов; печати; информации о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, а также информировать Банк о начале процедур реорганизации, банкротства, ликвидации (прекращения деятельности);
 - 2) сведения и документы, предусмотренные требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и Банковских правил, разработанных с целью исполнения Федерального закона № 115-ФЗ, включая: идентификационные сведения (в том числе при обновлении) о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках), бенефициарных владельцах; сведения (документы), подтверждающие финансовое положение, характер и цели финансово-хозяйственной деятельности, деловой репутации Клиента; документы (сведения) в отношении проводимой Клиентом операции, источника поступивших денежных средств;
 - 3) в случае совершения операции, в результате которой Выгодоприобретателем является третье лицо (в частности на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления) письменно сообщить об этом факте в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента совершения такой операции (либо по запросу Банка в сроки, указанные в запросе) и предоставить Банку сведения о Выгодоприобретателе в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Банка России по утвержденной Банком форме (Анкета

выгодоприобретателя);

4) в сроки, установленные в запросе Банка, предоставить информацию, подтвержденную документами, идентифицирующую Клиента в качестве иностранного налогоплательщика, а также согласие (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

5.2.4.1. Непредставление по запросу Банка документов (сведений), в порядке и в сроки, определенные Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий Договора КБО;

5.2.4.2. Банк не несет ответственности за возможные отрицательные последствия, связанные с непредставлением (несвоевременным предоставлением) Клиентом документов, поименованных в п. 5.2.4. Общих условий;

5.2.4.3. Документы и сведения, поименованные в пункте 5.2.4. Общих условий могут быть предоставлены Клиентом следующими способами:

1) на бумажном носителе с учетом требований к оформлению, указанным в Перечне документов;

2) в электронном виде (скан копии) посредством Системы ДБО с применением ЭП Клиента (Уполномоченных лиц Клиента), при этом Банк вправе затребовать оригиналы документов или их надлежащим образом заверенные копии (не применимо для подпункта 4) пункта 5.2.4).

5.2.5. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (почтовые и электронные адреса, адрес места нахождения, телефоны), а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка контактной информацией Клиента.

5.2.6. Соблюдать требования Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк с целью заключения и/или исполнения Договора КБО. Указывая в оформляемых в рамках Договора КБО сведения о физических лицах, Клиент поручает Банку и/или партнерам Банка осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях заключения и/или исполнения Договора КБО (Договора услуги). При этом

Клиент несет ответственность за последствия нарушения требования получения согласия на обработку (включая передачу Банку) Клиентом и Банком персональных данных физических лиц, указанных Клиентом в соответствующих документах, а также, что до указанных физических лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных».

5.3. Банк вправе:

5.3.1. Запрашивать и получать от Клиента необходимые документы (сведения), связанные, включая, но не ограничиваясь: с идентификацией Клиента (его представителей), установлением и идентификацией бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей, а также совершением операций по Счету; с совершением Клиентом валютных операций и выполнением Банком функций агента валютного контроля, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ, Банковских правил и настоящих Общих условий.

5.3.2. Проверять сведения и документы, представленные Клиентом при заключении и исполнении Договора КБО (Договора услуги), в том числе перечисленные в пункте 5.3.1. настоящих Общих условий.

5.3.3. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Общие условия, включая Условия предоставления услуги и Тарифы Банка.

5.3.4. В любой момент по собственному усмотрению определять и изменять перечень банковских операций и функций, которые могут осуществляться Клиентом по его Счетам в Банке через Удаленные каналы обслуживания.

5.3.5. Устанавливать лимиты на совершение операций, а также реализовывать иные механизмы, снижающие риски Банка и Клиента. Лимиты отражаются в Тарифах Банка.

5.3.6. Осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), информации

только при получении от Клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований законодательства Российской Федерации.

- 5.3.7. Отказать Клиенту в приеме Распоряжений и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами, включая случаи нарушения требований по оформлению распоряжений, а также при не соблюдении Клиентом условий Договора КБО (Договора услуги).

5.4. Клиент вправе:

- 5.4.1. В любой момент отказаться от исполнения настоящих Общих условий, предварительно погасив всю имеющуюся перед Банком задолженность, а также истребовав все денежные средства и закрыв все Счета, открытые и/или обсуживаемые в соответствии с Общими условиями. Расторжение Договора КБО по инициативе Клиента осуществляется Банком на основании соответствующего письменного заявления.
- 5.4.2. Требовать от Банка надлежащего и своевременного исполнения своих обязательств в рамках возникших правоотношений.
- 5.4.3. перейти на другой Тарифный план на основании соответствующего Заявления¹⁵ в порядке, предусмотренном Договором КБО.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Общими условиями (Условиями оказания услуги) в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.2. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений (информации) Банка, включая Выписки по Счетам (в случае направления в электронном виде, почтовым отправлением).
- 6.3. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора КБО и/или Договора услуги, заключенных в соответствии с настоящими Общими условиями.
- 6.4. Банк не несет ответственности за отказ от приема или неисполнение Распоряжений Клиента и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п. 5.3.7. настоящих Общих условий.
- 6.5. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту или третьим лицам, если эти убытки возникли вследствие предоставления Клиентом в Банк недостоверной информации или несвоевременного информирования Банка об изменениях в документах, предоставленных Клиентом в Банк ранее, в том числе об изменении состава лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, продлении или окончании полномочий лиц, указанных в Карточке.
- 6.6. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору КБО в случае, если государственными или муниципальными органами Российской Федерации или других государств, Банком России или центральными (национальными) банками других государств принимаются, публикуются или вносятся изменения в толкование или применение каких-либо законов или нормативных актов, в результате которых исполнение Банком своих обязательств становится незаконным или неправомерным.
- 6.7. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение Распоряжений Клиента по Счетам, обсуживаемым в соответствии с Общими условиями, если операции по корреспондентскому счету Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействия) Банка России, его подразделений, банков-

¹⁵ форма 3.3 Альбома форм

корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентским счетам Банка.

- 6.8. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение передаваемых посредством Системы ДБО Распоряжений Клиента по Счетам, обсуживаемым в соответствии с Общими условиями, в случае обрыва электрических сетей, сбоев в работе провайдеров и иных ситуациях подобного рода. В случае возникновения подобных ситуаций Клиент может воспользоваться альтернативными каналами обслуживания и обратиться в отделение Банка.
- 6.9. Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации перед Клиентом за ненадлежащее исполнение его Распоряжения, вызванное расхождением между документом на бумажном носителе, представленным Клиентом и его электронной копией, подготовленной Банком для отправки и заверенной электронной подписью Банка.
- 6.10. Клиент несет ответственность за соблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации в сфере персональных данных физических лиц при предоставлении Банку сведений (документов), содержащих персональные данные, в рамках исполнения условий Договора КБО (Договора услуги).
- 6.11. При наступлении обстоятельств, признанных Сторонами обстоятельствами непреодолимой силы, за которые ни одна из Сторон не отвечает, при которых нет возможности полного или частичного исполнения любой из Сторон своих обязательств по Договору КБО (Договору услуги), Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств, а срок исполнения отодвигается соразмерно времени, в течение которого будут действовать такие обстоятельства.
 - 6.11.1. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения стороной обязательств по Договору КБО (Договору услуги) и срок исполнения обязательств.
 - 6.11.2. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору КБО (Договору услуги).
- 6.12. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.
- 6.13. Клиент несет ответственность перед Банком за прямой подтвержденный и доказанный ущерб и расходы (согласованные Сторонами), понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений Договора КБО (Договора услуги), законодательных и(или) нормативных актов.

7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ

- 7.1. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках Договора КБО (Договоров услуги) требования законов Российской Федерации, Указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе кредитными организациями), в том числе направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 7.2. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том

числе, автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным физических лиц, включая представителей, бенефициарных владельцев, учредителей (участников), Уполномоченных лиц Клиента, сведения о которых предоставлялись (предоставляются) Клиентом с целью заключения (исполнения) Договора КБО (Договора услуги) в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных. При этом:

- 7.2.1. Клиент подтверждает, что им получены письменные согласия физических лиц – включая представителей, бенефициарных владельцев, учредителей (участников), Уполномоченных лиц Клиента на обработку их персональных данных Банком, включая такую обработку третьим лицом, действующим по поручению Банка, которые могут содержаться в получаемых от Клиента документах и сведениях в рамках заключения и исполнения Договора КБО (Договора услуги);
- 7.2.2. Клиент предоставляет Банку (передает по первому требованию) полученные им от указанных субъектов персональных данных согласия на обработку персональных данных, предусматривающие обработку персональных данных в целях заключения (исполнения) Договора КБО (Договора услуги), передачи третьим лицам, с которыми у Банка заключен Договор о конфиденциальности, в том числе в целях их обработки, включая такую обработку третьим лицом, действующим по поручению Банка;
- 7.2.3. Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно: наименование и адрес Банка; цель обработки персональных данных (в соответствии с пунктом 6.3. Общих условий) и ее правовое основание; предполагаемые пользователи персональных данных; установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных, источник получения персональных данных;
- 7.2.4. Банк имеет право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных, согласия которых получены Клиентом, с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, указанных в документах и сведениях, предоставленных Банку в рамках заключения Клиентом Договора КБО (Договоров услуги).
- 7.3. Изменение или расторжение Договора КБО (Договора услуги) не освобождает Клиента и(или) Банк от исполнения своих обязательств по Договору КБО (Договору услуги), возникших до момента такого изменения или расторжения.
- 7.4. Договор КБО (Договор услуги) подлежит толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае, если какое-либо из положений Договора КБО (Договора услуги) становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по любому применимому законодательству, такие положения Договора КБО (Договора услуги) не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом. Остальные положения Договора КБО (Договора услуги) сохраняют полную силу и действительность.
- 7.5. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора КБО (Договора услуги) или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.
- 7.6. Вся корреспонденция (документы, сообщения, информация), направленная:
 - Банком Клиенту по адресу, зарегистрированному в ЕГРЮЛ/ЕГРИП (соответственно для Клиентов ЮЛ/ИП), или по иному адресу, указанному Клиентом, информацией о котором располагает Банк;
 - Клиентом Банку по адресу, зарегистрированному в ЕГРЮЛ, либо указанному в разделе «Информация по кредитным организациям» официального сайта Банка России,признается Сторонами отправленной по надлежащему адресу, при условии отсутствия сообщений об изменении адресов. В случае несообщения Сторонами друг другу об

«Общие условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в Эс-Би-Ай Банк ООО»

изменении указанных адресов, направленная корреспонденция по этим адресам считается полученной Стороной, изменившей свой адрес и не сообщившей об этом другой Стороне.

8. ПРИЛОЖЕНИЯ

- 8.1. Приложение № 1 «Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в Эс-Би-Ай Банк ООО».
- 8.2. Приложение № 2 «Условия подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в Эс-Би-Ай Банк ООО».

9. ТЕКУЩАЯ ВЕРСИЯ И ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ОБЩИХ УСЛОВИЙ

Текущая версия документа:	02
---------------------------	----

№ версии	Дата введения в действие редакции Общих условий	Реквизиты документа об утверждении и введении в действие редакции Общих условий
01	01 октября 2018	Протокол Правления Банка № 53 от 26.09.2018
02	24 июня 2019	Приказ № 109 от 05.06.2019

Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в Эс-Би-Ай Банк ООО

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие «Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в Эс-Би-Ай Банк ООО» (далее – Условия Счета) определяют общие правила открытия, обслуживания и закрытия Счетов Клиентам, заключившим с Банком Договор КБО, и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
- 1.2. Общие условия, Условия счета, Тарифы Банка (Тарифный план) и соответствующее Заявление Клиента в совокупности составляют Договор банковского счета.
- 1.3. Договор банковского счета заключается в соответствии с Общими условиями и Условиями Счета путем акцепта Банком оферты Клиента на открытие Счета, содержащейся в соответствующем Заявлении Клиента (Заявление о присоединении к Общим условиям¹⁶ или Заявлении на открытие Счета¹⁷). Акцепт заключается в открытии Клиенту Счета при условии предоставления Клиентом и получения Банком (наличия у Банка) документов, необходимых для проведения идентификации и открытия Счета, предусмотренных действующим Перечнем документов. При открытии последующих (дополнительных) Счетов Банк вправе запросить, а Клиент обязан предоставить актуальные идентификационные сведения (документы) на дату предоставления в Банк Заявления на открытие Счета.
- 1.4. Предметом Договора банковского счета является открытие Счета и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами, а также Общими условиями и Условиями Счета.
- 1.5. Банк одновременно со Счетом в иностранной валюте открывает Клиентам – резидентам РФ в случаях, установленных нормативными актами Банка России, транзитный валютный счет в валюте Счета (далее – Транзитный счет), при этом:
 - 1.5.1. Транзитный счет не является банковским счетом и открывается Банком для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов и в целях учета валютных операций;
 - 1.5.2. операции по Транзитному счету осуществляются в соответствии с валютным законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
 - 1.5.3. Транзитный счет подлежит закрытию в случае прекращения действия (расторжения) соответствующего Договора банковского счета одновременно с закрытием Счета в иностранной валюте.
- 1.6. Правила доступа и совершения операций посредством Системы ДБО по Счетам, открытым в рамках Договора КБО, регламентируются «Условиями подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение №2 к Общим условиям, далее – Условия Системы ДБО).
- 1.7. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Страхование денежных средств, находящихся на Счетах Клиента¹⁸, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с момента заключения Договора КБО (Договора банковского Счета) и открытия Счета. Информация о страховании (обеспечении

¹⁶ форма 2.1 Альбома форм

¹⁷ форма 2.3 Альбома форм

¹⁸ применимо для категорий Клиентов, подпадающих под действие Федерального закона от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

возврата денежных средств) размещается на стендах в Отделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов, и на Сайте Банка.

2. Режим Счета

- 2.1. Безналичные расчеты при совершении операций по Счету осуществляются в формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами.
- 2.2. Расчетные документы (распоряжения) Клиента принимаются Банком к исполнению при условии соответствия их оформлению требованиям законодательства РФ, Банковских правил, а также рекомендаций Банка по оформлению расчетных документов (распоряжений) при совершении расчетов по отдельным операциям, включая [«Памятку о порядке оформления Клиентами распоряжений на осуществление операций по счету \(расчетных документов\) и предоставления в Банк документов – оснований для совершаемых операций»](#), размещенную на Сайте Банка.
- 2.3. Расчетный документ (распоряжение) считается поступившим в Банк текущим операционным днем при условии его предоставления Клиентом в офис Банка на бумажном носителе либо его поступления в Банк в электронном виде по Системе ДБО в операционное время, информация о котором доводится до сведения Клиента путем размещения на Сайте Банка и (или) в отделении Банка по месту обслуживания Клиента. Операционное время для осуществления расчетного обслуживания может быть изменено Банком в одностороннем порядке с предварительным уведомлением Клиента посредством размещения информации на официальном сайте в сети Интернет и (или) в отделении Банка по месту обслуживания Клиента.
- 2.4. Расчетные документы (распоряжения), поступившие в Банк после операционного времени, считаются поступившими следующим операционным (рабочим) днем. Банк может принять и исполнить расчетный документ (распоряжение), поступивший после операционного времени, текущим операционным днем по заявлению Клиента при наличии у Банка такой возможности, либо по отдельному соглашению Сторон.
- 2.5. Списание и/или выдача денежных средств со Счета Клиента осуществляется не позднее следующего рабочего дня за днем приема Банком в порядке, установленном Банковскими правилами, включая проверку достаточности денежных средств на Счете, расчетного документа (распоряжения), оформленного Клиентом надлежащим образом. При этом проводимые операции и представленные расчетные документы (распоряжения) должны соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации.
- 2.6. Клиент вправе отозвать свои расчетные документы (платежные поручения), принятые, но не исполненные Банком. При этом:
 - 2.6.1. частичный отзыв сумм по расчетным документам (распоряжениям) не допускается;
 - 2.6.2. отзыв расчетных документов (распоряжений) производится на основании представленного в Банк заявления Клиента, составленного в 2 (двух) экземплярах в произвольной форме, подписанного Уполномоченными лицами (Уполномоченным лицом) Клиента, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа (распоряжения), наименование плательщика (получателя) средств, наименование банка-получателя;
 - 2.6.3. отзыв распоряжения осуществляется до наступления Безотзывности перевода денежных средств.
- 2.7. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.8. Списание Банком денежных средств со Счета без согласия Клиента допускается по решению суда и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, либо по отдельному соглашению Сторон.
- 2.9. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.
- 2.10. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента, Банк не принимает распоряжения Клиента к исполнению с постановкой в картотеку неоплаченных документов

и возвращает их Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, за исключением распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено отдельным письменным соглашением Сторон.

- 2.11. Овердрафт по счету не допускается, если иное не установлено отдельным письменным соглашением Сторон.
- 2.12. На денежные средства, находящиеся на Счете, проценты не начисляются, если иное не установлено отдельным письменным соглашением Сторон либо соответствующим Тарифным планом, к которому подключен Клиент.
- 2.13. Услуги Банка оплачиваются Клиентом в порядке и сроки, установленные Банком, в соответствии с действующими на момент оплаты Тарифами Банка (Тарифным планом, к которому присоединен Клиент), если иное не установлено отдельным письменным соглашением Сторон.
- 2.14. Распоряжения Клиента – юридического лица на бумажном носителе, Карточка¹⁹ которого содержит:
 - 2.14.1. две или более собственноручные подписи Уполномоченных лиц Клиента, должны содержать две подписи уполномоченных лиц Клиента, указанных в Банковской карточке, при этом, если в такой Карточке Клиента указано более двух Уполномоченных лиц, то допускается любое сочетание их собственноручных подписей на распоряжении Клиента – юридического лица. В случае, если при наличии в Карточке двух и более подписей, распоряжение Клиента содержит одну подпись Уполномоченного лица, Банк принимает такое распоряжение при условии принятия Клиентом финансовых рисков исполнения такого распоряжения;
 - 2.14.2. одну собственноручную подпись уполномоченного лица Клиента, должны быть подписаны собственноручной подписью одного Уполномоченного лица, наделенного Клиентом правом подписи, указанного в Карточке.
- 2.15. Распоряжения Клиента – Индивидуального предпринимателя на бумажном носителе, Карточка²⁰ которого содержит две или более собственноручные подписи Уполномоченных лиц Клиента должны быть подписаны собственноручной подписью одного Уполномоченного лица, наделенного Клиентом правом подписи, указанного в Карточке.
- 2.16. Банк проверяет соответствие подписей Уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента (при наличии) на переданном в Банк распоряжении на бумажном носителе образцам подписей и оттиску печати, заявленным в действующей на момент приема распоряжения Карточке, только по внешним признакам. При этом Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, подписанных неуполномоченными лицами, при совпадении по внешним признакам подписей и оттиска печати на них с образцами подписей и оттиска печати (при наличии) Клиента, содержащихся в Карточке.
- 2.17. Порядок подписания Распоряжений Клиента в электронном виде, проверка Банком электронных подписей лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами на Счете, в распоряжениях, сформированных Клиентом и переданных в Банк в электронном виде с использованием Системы ДБО, осуществляется в соответствии с Условиями Системы ДБО (Приложение № 2 к Общим условиям).
- 2.18. Любые действия в рамках Договора банковского счета со стороны Клиента (в том числе, представление расчетных документов (распоряжений), их отзыв, предоставление Заявлений, получение Выписок по Счету на бумажном носителе и прочее) осуществляется только через лиц, полномочия которых подтверждены Банку надлежащим образом (Уполномоченные лица, представители Клиента, включая лиц, действующих на основании надлежащим образом оформленной доверенности), а в случае использования электронного документооборота по Системе ДБО, направление Клиенту документов в электронном виде, включая Выписки по Счету, осуществляется в порядке, предусмотренном Условиями Системы ДБО (Приложение № 2 к Общим условиям).

¹⁹ Карточка, принятая Банком после 01.07.2014 года

²⁰ Карточка, принятая Банком после 01.07.2014 года

2.19. Настоящим Клиент дает Банку свое согласие (заранее данный акцепт) на списание с его Счета:

- 1) денежных средств в оплату комиссий Банка за оказанные услуги в порядке и сроки, предусмотренные действующими Тарифами Банка (Тарифными планами);
- 2) денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента;
- 3) денежных средств в случаях, предусмотренных заключенными между Клиентом и Банком договорами (соглашениями), в том числе кредитными договорами, договорами поручительства, соглашениями о выдаче банковских гарантий, договорами залога и иными договорами (соглашениями). При этом, если валюта обязательств Клиента перед Банком отлична от валюты Счета, Банк имеет право осуществить конвертацию денежных средств на Счете по внутреннему курсу Банка, определяемому Банком на дату конвертации, и направить полученные денежные средства на исполнение обязательства Клиента перед Банком.

2.19.1. Стороны также договорились о том, что списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со Счета Клиента по обязательствам Клиента перед Банком, перечисленным в пункте 2.19. настоящих Условий Счета, может быть произведено, в том числе на основании банковских ордеров и инкассовых поручений Банка.

2.20. Клиент при условии оформления соответствующего письменного заявления предоставляет Банку право сообщать по телефону сведения об операциях по Счету Уполномоченному лицу Клиента, назвавшему соответствующий шифр (кодовое слово), предусмотренные Сторонами для обмена указанной информацией в рамках Договора КБО (Договора банковского счета). Кодовое слово указывается Клиентом в соответствующем заявлении при присоединении к Общим условиям и может быть изменено на основании письменного заявления, оформленного по форме Банка²¹. Банк не несет ответственности за сохранность Уполномоченным лицом Клиента, назвавшим кодовое слово, коммерческой (банковской) тайны об операциях по Счету Клиента.

3. Особенности осуществления отдельных операций по Счету

3.1. Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями

3.1.1. При расчетах платежными требованиями и инкассовыми поручениями Банк обязуется по поручению и за счет Клиента осуществлять действия по получению от плательщика платежа.

3.1.2. Банк, принимая от Клиента платежные требования и инкассовые поручения по Счету, берет на себя обязательство отправить их по назначению, используя любые варианты по своему выбору с учетом норм законодательства РФ и Банковских правил:

- для платежных требований – в течение 3 (трех) Рабочих дней, следующих за днем приема платежного требования;
- для инкассовых поручений – не позднее рабочего дня, следующего за днем приема инкассового поручения.

3.1.3. Настоящим Клиент подтверждает Банку право любого кредитора (получателя денежных средств) предъявлять платежные требования к Счету. При отсутствии в Банке заранее данного акцепта Клиента платежных требований получателей, предъявленных к Счету, акцепт/отказ от акцепта должен быть дан Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен в требовании кредитора (получателя денежных средств). Частичное исполнение платежных требований и инкассовых поручений, предъявленных к Счету допускается. Ответственность за обоснованность выставления платежного требования несет кредитор (получатель денежных средств). При поступлении к Счету платежного требования, Клиент не позднее следующего Рабочего дня со дня его поступления в Банк обязан получить последний экземпляр платежного требования.

3.1.4. Банк информирует Клиента о поступлении платежных требований, оплачиваемых с акцептом Клиента, путем оповещения по средствам телефонной связи (телефон, факс),

²¹ форма 3.3 Альбома форм

номера которых указаны в Карточке либо по Системе ДБО. Клиент вправе в срок, установленный для акцепта, акцептовать или отказаться полностью/частично от акцепта платежных требований в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

- 3.1.5. При расчетах платежными требованиями, в случае отсутствия в Банке заранее данного акцепта Клиентом платежных требований кредитора (получателя денежных средств) и неполучения Банком в установленный срок от Клиента акцепта или отказа от акцепта, указанные платежные требования считаются не акцептованными и подлежат возврату. При отсутствии в платежном требовании срока для акцепта сроком для акцепта считается 5 (пять) рабочих дней.
- 3.1.6. В случае акцепта, данного заранее, акцепт оформляется Клиентом в виде отдельного заявления Клиента об акцепте платежных требований по Счету до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика), составленного по форме Банка²², или в виде отдельного трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств). Если иное не установлено указанным заявлением Клиента или отдельным трехсторонним соглашением между Банком, Клиентом и получателем денежных средств при несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента или невозможности их проверки, оплата выставленных к Счету платежных требований осуществляется в порядке акцепта Клиента.
- 3.1.7. Распоряжение Клиента на списание денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента на основании инкассовых поручений в соответствии с Общими условиями (Условиями счета) может быть оформлено в виде отдельного документа составленного по форме Банка²³ или в виде трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств). Ответственность за обоснованность выставления платежного требования/ инкассового поручения несет кредитор Клиента (получатель денежных средств).

3.2. Кассовые операции

- 3.2.1. Банк осуществляет кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством РФ, Банковскими правилами и настоящими Условиями Счета.
- 3.2.2. При выдаче наличных денег со Счета:
- 3.2.2.1. Клиент обязан:
- 1) представлять Банку заявку на получение наличных денег в порядке и сроки, установленные Тарифами Банка, а также по запросу Банка документы, связанные с проведением операции, в том числе подтверждающие цель их получения, не позднее времени, установленного Банком;
 - 2) принимать наличные деньги в купюрах, имеющихся в Банке.
 - 3) Клиент обязан забирать в кассе Банка заказанные наличные денежные средства не позднее окончания времени кассового обслуживания Клиентов, установленного в отделении Банка. По истечении указанного времени заказ аннулируется, денежные средства считаются невостребованными Клиентом.
- 3.2.2.2. Банк обязан выдавать Клиенту наличные деньги на выплату заработной платы, хозяйственные расходы и другие цели в соответствии с законодательством РФ и Банковскими правилами;
- 3.2.2.3. Клиент вправе заявлять претензии по недостаткам, излишкам, неплатежеспособным, сомнительным и имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным при пересчете денежной наличности под наблюдением кассового работника Банка, выдавшего наличные деньги в отделении Банка.
- 3.2.3. Прием наличных денег от Клиента для зачисления их на Счет осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством РФ и Банковскими правилами. При этом:

²² форма 3.1 Альбома форм

²³ форма 3.2 Альбома форм

3.2.3.1. Банк вправе заявлять претензии по недостаткам, излишкам, неплатежеспособным, сомнительным и имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным при пересчете денежной наличности кассовым работником Банка, принявшим наличные деньги от представителя Клиента.

3.3. Осуществление валютных операций

3.3.1. Банк, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соблюдением Клиентом требований актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, а Клиент при совершении валютных операций руководствуется требованиями законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования, а также [«Правилами взаимодействия клиентов с Эс-Би-Ай Банк ООО при осуществлении банком функций агента валютного контроля»](#), размещенными на Сайте Банка.

3.3.2. Банк имеет право запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством РФ, а также в случае получения официальных запросов компетентных органов.

3.3.3. Клиент должен представлять Банку, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций (в том числе о коде вида операций, об уникальном номере договора, об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ) по Счету (включая Транзитный счет), Справки о подтверждающих документах в сроки, установленные законодательством РФ в части валютного контроля.

3.3.4. В случаях, когда в соответствии с законодательством РФ код вида операции определяется Банком исходя из представленных клиентом документов и информации, при недостаточности информации для отражения кода вида операции, Клиент по запросу Банка должен представить дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям кода вида операции.

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

3.3.6. Банк производит по поручению Клиента покупку иностранной валюты за рубли РФ, продажу иностранной валюты за рубли РФ, конвертацию одной иностранной валюты в другую иностранную валюту (далее – конверсионные сделки) с отражением операций по Счетам Клиента в рублях РФ и иностранной валюте по курсу, установленному Банком, в соответствии с [«Порядком исполнения Банком заявок корпоративных клиентов на конвертацию»](#), размещенным на Сайте Банка.

3.4. Осуществление расчетов по аккредитиву в валюте РФ на территории Российской Федерации

3.4.1. Для расчетов в валюте РФ на территории Российской Федерации Банк открывает Клиенту непокрытый (гарантированный) либо покрытый (депонированный) аккредитив на основании заявления Клиента на открытие аккредитива, оформленного по форме, установленной Банком (далее - Заявление на открытие аккредитива).

3.4.2. При открытии покрытого (депонированного) аккредитива Банк оставляет за собой право не принимать к исполнению Заявление на открытие аккредитива с переводом покрытия в исполняющий банк в случае неустойчивого, по мнению Банка, финансового положения исполняющего банка.

3.4.3. Клиент обязуется при использовании аккредитивной формы расчетов:

- при открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива предоставлять Банку суммы покрытия по аккредитиву в сроки, указанные в требованиях Банка;

- уведомить Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения копии аккредитива и выписки по Счету, отражающей списание денежных средств по аккредитиву, о несоответствии условий аккредитива Заявлению на открытие аккредитива. При не поступлении от Клиента в указанный срок письменных возражений условия аккредитива считаются подтвержденными;
- возместить Банку все расходы, возникшие вследствие указания Клиентом в Заявлении на открытие аккредитива неверных банковских реквизитов получателя средств по аккредитиву;
- принимать от Банка документы, связанные с аккредитивами, и осуществлять их проверку. При не поступлении письменных возражений от Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения от Банка документов, связанных с аккредитивами, указанные документы считаются подтвержденными Клиентом.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк обязуется:

- 4.1.1. Открыть Клиенту Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора КБО (Договора банковского счета), в порядке, предусмотренном законодательством РФ, Банковскими правилами, Общими условиями, Условиями Счета).
- 4.1.2. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и Условиями Счета.
- 4.1.3. Формировать для предоставления Клиенту Выписки по Счету на следующий рабочий день после совершения операции по Счету.

4.2. Клиент обязуется:

- 4.2.1. Предоставлять в Банк расчетные и иные документы, оформленные надлежащим образом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Банковских правил и Общих условий (Условий Счета).
- 4.2.2. Получать выписки о движении денежных средств по Счету, формируемые Банком не позднее следующего рабочего дня за днем совершения операций по Счету, в порядке, предусмотренном разделом 2 Условий Счета.
- 4.2.3. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных на Счет, или неправильно списанных со Счета в течение 3 (трех) рабочих дней после получения соответствующей Выписки по Счету. При неполучении Банком сообщения в указанный срок Выписка по Счету считается подтвержденной Клиентом и последний не вправе предъявлять в дальнейшем требования по этим суммам.
- 4.2.4. Предоставлять своевременно Банку, в том числе по его запросу, в установленные сроки:
 - 4.2.4.1. сведения и документы, необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания, а также выполнения Банком функций агента валютного контроля;
 - 4.2.4.2. новую Карточку (в случае ее оформления) и документы, удостоверяющие личность и подтверждающие полномочия, при изменении состава лиц, наделенных правом подписи, уполномоченных Клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете;
 - 4.2.4.3. сведения и документы, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ и Банковских правил, разработанных с целью исполнения Федерального закона № 115-ФЗ, включая: идентификационные сведения о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках), бенефициарных владельцах сведения (документы), подтверждающие финансовое положение, характер и цели финансово-хозяйственной деятельности, деловой репутации Клиента (в том числе при обновлении сведений); документы (сведения) в отношении проводимой Клиентом операции, источника поступивших денежных средств.
- 4.2.5. В случае закрытия Счета, а также при изменении наименования Клиента, либо номера его Счета вернуть в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками

(в случае ее оформления) в соответствии с требованиями, установленными Банковскими правилами.

4.2.6. Своевременно знакомиться с информацией, размещаемой на официальном Сайте Банка и (или) на стендах в отделении Банка, включая информацию об изменениях в Тарифах Банка (Тарифных планах), о порядке обслуживания и условиях осуществления операций.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. Отказать Клиенту в приеме распоряжений и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами, включая случаи нарушения требований по оформлению распоряжений, а также при несоблюдении Клиентом Общих условий (Условий Счета).

4.3.2. Отказать в приеме распоряжений Клиента (кроме платежей, связанных с уплатой налогов, иных платежей в бюджет и внебюджетные фонды), в случае возникновения у Клиента разногласий, приводящих к одновременному функционированию нескольких исполнительных органов управления Клиента. В данном случае операции по Счету возобновляются после устранения Клиентом указанных разногласий.

4.3.3. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и Общими условиями (Условиями Счета), включая случаи непредставления Клиентом в установленный срок, в том числе по запросу Банка, документов и информации, связанных с исполнением требований Федерального закона №115-ФЗ и банковских правил, разработанных с целью исполнения указанного Закона.

4.3.4. Без дополнительного распоряжения (на условиях заранее данного акцепта) списывать со Счета Клиента:

- 1) денежные средства в оплату комиссий Банка за оказанные услуги в порядке и сроки, предусмотренные действующими Тарифами Банка;
- 2) денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет Клиента;
- 3) денежные средства в случаях, предусмотренных заключенными между Клиентом и Банком договорами (соглашениями), в том числе кредитными договорами, договорами поручительства, соглашениями о выдаче банковских гарантий, договорами залога и иными договорами (соглашениями). При этом, если валюта обязательств Клиента перед Банком отлична от валюты Счета, Банк имеет право осуществить конвертацию денежных средств на Счете по внутреннему курсу Банка, определяемому Банком на дату конвертации, и направить полученные денежные средства на исполнение обязательства Клиента перед Банком.

4.3.5. Составлять от своего имени электронно-платежный документ (ЭПД) на основании расчетных документов, полученных от Клиента на бумажном носителе, и направлять их по системе межбанковских электронных расчетов без пересылки получателю платежных документов на бумажном носителе.

4.3.6. Запрашивать и получать от Клиента необходимые документы (сведения), связанные с исполнением Договора банковского счета, в том числе: с совершением операций по Счету; с совершением Клиентом валютных операций и выполнением Банком функций агента валютного контроля, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ, банковских правил и Условий счета.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в порядке, на условиях и в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и Общими условиями (Условиями Счета).

- 4.4.2. Обращаться с письменным запросом в Банк за содействием в розыске не поступивших на его Счет денежных средств при условии предоставления Банку всей необходимой для розыска информации.
- 4.4.3. Заявлять претензии о недостатке наличных денежных средств, выявлении сомнительных, неплатежеспособных или имеющих признаки подделки денежных знаков Российской Федерации при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии представителей Сторон.

5. Выписка по Счету

- 5.1. Выписка по Счету содержит все операции, отраженные по Счету Клиента на момент формирования Выписки.
- 5.2. По запросу Клиента Банк формирует Выписки по Счету и приложения к ним по мере совершения операций по Счету (не позднее дня, следующего за днем ее совершения) либо за период, указанный Клиентом в запросе.
- 5.3. По желанию Клиента Выписки по Счету на бумажном носителе могут направляться заказным письмом по адресу, указанному Клиентом в соответствующем заявлении. Отправление указанной корреспонденции производится за счет Клиента, оплата за оказание Банком услуги взимается в порядке и сроки, установленные Тарифами Банка.
- 5.4. Банк выдает Клиенту выписки по Счету на бумажном носителе при неиспользовании Клиентом Системы ДБО в отделении Банка по запросу.
- 5.5. Банк представляет Клиенту Выписки по Счету и приложения к ним только в электронном виде со дня, следующего за днем начала использования Системы ДБО или присоединения к Общим условиям в случаях и порядке, установленных п.2.1.2. Общих условий, при условии использования Системы ДБО.
 - 5.5.1. в случае необходимости представления на постоянной основе Выписок по Счету и приложений к ним на бумажном носителе при условии использования Системы ДБО, Клиенту необходимо представить соответствующее заявление²⁴ об изменении порядка представления Выписок по Счету и приложений к ним с указанием способа (порядка) их представления.
- 5.6. Если Клиент уклоняется от получения Выписки по Счету, Банк считает, что Клиент был надлежащим образом проинформирован об операциях по Счету.

6. Расторжение Договора банковского счета, закрытие Счетов

- 6.1. Договор банковского счета может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента в любое время.
- 6.2. При отсутствии в течение 9 (девяти) месяцев операций по Счету клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета, предупредив Клиента об этом в письменной форме. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.
- 6.3. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти дней) со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора банковского счета.
 - 6.3.1. со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов (если такие условия предусмотрены отдельным соглашением Сторон, либо Тарифным планом, к которому подключен Клиент), по перечислению обязательных платежей в бюджет и операции, связанные с перечислением (выдачей) остатка денежных средств закрываемого Счета:

²⁴ форма 3.3 Альбома форм

- на счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, указанный Клиентом в соответствующем письменном заявлении или выдачу денежных средств Клиенту;
 - на специальный счет, открытый в Банке России, в случае неявки Клиента (непредставления заявления о перечислении остатка) до истечения 60 (шестидесяти дней) со дня направления письменного уведомления о расторжении Договора банковского счета;
- 6.3.2. по требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном Банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.
- 6.4. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 6.5. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета.

Условия подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ЭС-Би-Ай Банк ООО

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие «Условия подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ЭС-Би-Ай Банк ООО» (далее – Условия Системы ДБО) определяют правила дистанционного обслуживания Клиентов, заключившим с Банком Договор КБО, включая проведение операций по Счетам Клиента, с использованием электронного документооборота посредством Системы ДБО, и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
- 1.2. Общие условия, Условия Системы ДБО, Тарифы Банка и соответствующее Заявление Клиента в совокупности составляют Договор ДБО.
- 1.3. Договор ДБО заключается в соответствии с Общими условиями и Условиями Системы ДБО путем акцепта Банком оферты Клиента на подключение к Системе ДБО, содержащейся в Заявлении о подключении к Системе дистанционного банковского обслуживания, оформленном Клиентом по форме Банка²⁵ (далее - Заявление на подключение Системы ДБО). Акцепт заключается в предоставлении Клиенту возможности регистрации в Системе ДБО на условиях и в порядке, определенных настоящими Условиями Системы ДБО.
- 1.4. Предметом Договора ДБО является определение порядка организационно-технического обеспечения обмена документами в электронном виде между Банком и Клиентом с использованием Системы ДБО в рамках Договора КБО (Договора банковского счета), иных договоров (соглашений), заключенных Сторонами и предусматривающими обмен документами в электронной форме, а также способ подтверждения авторства и процедуру установления подлинности таких документов. При этом:
 - 1.4.1. в рамках Договора КБО и в соответствии с Договором банковского счета Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по обслуживанию Счета (Счетов) с использованием Системы ДБО, а именно: принимает и исполняет распоряжения Клиента на выполнение операций по Счетам Клиента, иные документы, направляемые Клиентом в рамках Договора банковского счета, оформленные в виде электронных документов, подписанных ЭП Клиента (Уполномоченных лиц (лица) Клиента); принимает и передает Клиенту электронные документы, включая письма, запросы, справочную и иную информацию; передает Клиенту Выписки по его счетам в виде электронных документов.
 - 1.4.2. особенности обмена документами в электронной форме с использованием Системы ДБО по договорам (соглашениям), отличным от Договора КБО (Договора услуги), определяются условиями таких договоров (соглашений) либо в отдельном соглашении, заключаемом Сторонами.
- 1.5. Стороны признают метод электронной подписи, используемый в Системе ДБО при передаче Клиентом в Банк электронных документов. При этом в Системе ДБО могут применяться ЭП двух видов, соответствующих требованиям Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи":
 - 1.5.1. **неквалифицированная ЭП**, криптографические ключи которой генерируются Клиентом (Уполномоченными лицами Клиента) с использованием программного обеспечения, предоставляемого Банком, и записываются на АКН, предоставленный Банком (далее – НЭП). Сертификат ключа проверки ЭП (далее – Сертификат ключа) формируется Клиентом и предоставляется в Банк для активации в порядке, предусмотренном настоящими Условиями Системы ДБО;

²⁵ форма 2.4 Альбома форм

- 1.5.2. **квалифицированная ЭП**, квалифицированный Сертификат ключа которой выдается Клиенту (Уполномоченным лицам Клиента) Аккредитованным УЦ (далее - КЭП). КЭП применяется в Системе ДБО при наличии у Банка технической возможности, после ее регистрации в Системе ДБО в установленном Банком порядке²⁶.
- 1.6. Стороны признают, что подлинником электронного документа Клиента является файл, содержащий текст документа и ЭП Клиента (Уполномоченных лиц (лица) Клиента).
- 1.7. Стороны признают, что электронные документы, подписанные ЭП Клиента (Уполномоченного лица (лиц) Клиента), юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, содержащим собственноручные подписи Клиента (Уполномоченных лиц (лица) Клиента) и оттиск печати Клиента (при использовании), в том числе указанных в Карточке, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами.
- 1.8. Электронный документ Клиента является обязательным к приему и исполнению Банком только в случае наличия корректной ЭП, при этом расчетные электронные документы (платежные поручения и др.) Клиента дополнительно должны быть подтверждены кодом подтверждения (с помощью УПП или услуги SMS-подтверждения платежей). Электронные документы Клиента, не содержащие ЭП Клиента (Уполномоченных лиц (лица) Клиента), не имеют юридической силы, Банком не принимаются и не исполняются.
- 1.9. Стороны признают, что при произвольном изменении электронного документа, подписанного ЭП, ЭП становится некорректной, то есть проверка ЭП дает отрицательный результат.
- 1.10. Стороны признают, что подделка ЭП, то есть создание корректной электронной подписи электронного документа, невозможна без знания закрытого ключа ЭП.
- 1.11. Стороны признают, что ключ проверки ЭП, указанный Сертификате ключа, принадлежит владельцу сертификата.
- 1.12. Стороны признают, что при возникновении технических сбоев Клиент не будет иметь претензий к Банку. Устранение технических сбоев будет производиться в Банке в максимально короткие сроки.
- 1.13. Стороны признают, что электронные документы, включая уведомления, запросы, письма, информационные сообщения, получаемые Клиентом от Банка посредством Системы, вне зависимости от наличия ЭП, являются юридически значимыми и не требуют последующего оформления такого документа на бумажном носителе с подписями уполномоченных лиц Банка и его направления Банком в адрес Клиента. При этом эталоном электронного документа, отправляемого Банком, является электронный документ, хранящийся в Системе.
- 1.14. Уничтожение электронных документов, подписанных ЭП, производится в отношении соответствующих программных данных с одновременным уничтожением в установленном порядке копий этих документов на бумажных носителях, если они имеются.
- 1.15. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

2. Порядок подключения к Системе ДБО

- 2.1. Для работы с Системой автоматизированное рабочее место (компьютер) Клиента должно отвечать системным требованиям, опубликованным на Сайте Банка по адресу: <https://ibank.sbibankllc.ru/>.
- 2.2. Регистрация в Системе осуществляется Клиентом самостоятельно с учетом следующего²⁷:
 - 2.2.1. после получения в Банке (на основании Заявления о подключении к Системе ДБО²⁸) аппаратных ключевых носителей (АКН) по количеству владельцев сертификатов ключа для записи криптографических ключей НЭП, входит на Сайт Банка (ссылка «Интернет-банкинг») и проходит процедуру первичной регистрации в следующем порядке:

²⁶ порядок регистрации Сертификатов КЭП для использования в Системе ДБО будет размещен на Сайте Банка и включен в Условия Системы ДБО после технической реализации Банком

²⁷ Процедура описана для случая использования в Системе ДБО неквалифицированной электронной подписи (НЭП), порядок регистрации квалифицированных Сертификатов ключа для использования КЭП в Системе ДБО будет размещен на Сайте Банка и включен в Условия Системы ДБО после технической реализации Банком

²⁸ форма 2.4 Альбома форм

- 1) аккуратно и подробно вводит информацию о Клиенте - пользователе Системой ДБО (своей организации/индивидуальном предпринимателе) в соответствующие поля формы;
 - 2) вводит информацию о владельце сертификата ключа;
 - 3) генерирует криптографические ключи на владельца сертификата ключа и записывает криптографические ключи на АКН, предоставленный Банком;
 - 4) распечатывает в двух экземплярах Сертификат ключа владельца сертификата ключа.
- 2.2.2. Действия, описанные в подпунктах 2) – 4) пункта 2.2.1 повторяются для каждого владельца сертификата, наделенного правом подписи документов (распоряжения денежными средствами на Счете) или наделенного правом доступа в Систему без права подписи (без права распоряжения денежными средствами на Счете), при этом запись каждого закрытого ключа ЭП осуществляется на новый АКН. Информация о номере соответствующего АКН отображается в Сертификате ключа соответствующего владельца сертификата ключа;
- 2.2.3. Закрытый ключ ЭП необходимо сохранять только на АКН, выданный (предоставленный) Банком на основании заявления, оформленного по форме, установленной Банком²⁹. В целях защиты секретных ключей ЭП от хищения вредоносными программами не допускается сохранять закрытый ключ ЭП на жестком диске компьютера;
- 2.2.4. Клиент (представитель Клиента, при наличии доверенности и документа, удостоверяющего личность) представляет уполномоченному представителю Банка Сертификат ключа, на каждого владельца сертификата ключа, на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах, содержащий собственноручную подпись владельца сертификата ключа, заверенный руководителем организации (индивидуальным предпринимателем) и оттиском печати Клиента;
- 2.2.5. уполномоченный представитель Банка осуществляет прием Сертификатов ключей с осуществлением проверки соответствия подписей и оттиска печати Клиента, включая подписи владельцев сертификата ключа, наделенных правом подписи (распоряжения денежными средствами на Счете с использованием ЭП), на Сертификате ключа образцам подписей и оттиска печати, заявленным в Карточке Клиента. При отсутствии замечаний подписывает Сертификат ключа и передает его администратору безопасности Банка для активации ключа;
- 2.2.6. Администратор безопасности Банка:
- 1) сличает Сертификат ключа на бумажном носителе с ключами в Системе ДБО, а также проверяет наличие информации о номере АКН, на котором хранится ключевая информация. При обнаружении факта записи ключевой информации разных владельцев сертификатов ключа на один АКН, Сертификат ключа не подписывается, ключи не активируются;
 - 2) при соответствии ключей администратор безопасности Банка активирует ключ Клиента в системе «Интернет-Клиент iBank2», подписывает Сертификат ключа, и передает его уполномоченному представителю Банка. Сертификаты ключа заверяются печатью Банка. Один экземпляр остается в Банке, второй экземпляр Сертификата ключа передается уполномоченным представителем Банка Клиенту.

3. Порядок пользования Системой ДБО

- 3.1. Право использования ЭП для подписи электронных документов в Системе ДБО предоставляется Уполномоченным лицам, наделенным правом подписи (указанным в Карточке Клиента в случае ее оформления)/правом распоряжения Счетом (если обслуживание осуществляется только посредством Системы ДБО). В случаях, предусмотренных отдельным соглашением Сторон, лицу, не наделенному правом подписи (правом распоряжения Счетом), не являющемуся Уполномоченным лицом Клиента, может быть предоставлено право визирующей (дополнительной) подписи на расчетных электронных документах.
- 3.2. Банк начинает прием от Клиента электронных документов, подписанных ЭП Уполномоченных лиц:
- 3.2.1. для НЭП: начиная со дня, следующего за днем активации Сертификата ключа, содержащего ключ проверки ЭП Уполномоченного лица (Сертификаты ключа должны

²⁹ при первоначальном подключении – форма 2.4 Альбома форм

- содержать собственноручные подписи владельцев сертификата ключа, заверенные Клиентом (собственноручной подписью руководителя и скрепленные оттиском печати));
- 3.2.2. для КЭП: со дня регистрации ключа КЭП в Системе ДБО (при наличии технической возможности Банка).
- 3.3. Клиент может на основании Заявления по форме³⁰, установленной Банком, предоставить право доступа в Систему с регистрацией дополнительного Сертификата ключа без права подписи (без права распоряжения денежными средствами на Счете) для подготовки расчетных и иных документов лицам, указанным в заявлении, при этом Банк должен располагать копиями документов, удостоверяющими личности лиц, указанных в заявлении.
- 3.4. При получении Банком документов (информации), подтверждающих прекращение полномочий какого-либо из Уполномоченных лиц Клиента, указанных в Карточке, и/или на основании соответствующего Заявления³¹, оформленного Клиентом, Банк прекращает прием посредством Системы ДБО электронных документов, подписанных ЭП данного лица.
- 3.5. Работа в Системе ДБО, включая передачу электронных документов, может осуществляться Клиентом круглосуточно, за исключением случаев проведения технических работ на стороне Банка. Использование Системы ДБО не лишает Клиента права предоставлять Банку расчетные и иные документы на бумажном носителе.
- 3.6. Исполнение документов осуществляется в сроки, установленные Тарифами и/или Договором КБО (Договором банковского счета), иным договором (соглашением), предусматривающим электронный документооборот посредством Системы ДБО.
- 3.7. При получении электронного документа Клиента Банк производит:
- контроль корректности ЭП Клиента (уполномоченных лиц (лица) Клиента) открытым ключом ЭП Клиента (уполномоченных лиц (лица) Клиента);
 - контроль целостности распоряжений;
 - структурный контроль распоряжений (проверку установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения);
 - контроль значений реквизитов распоряжений;
 - контроль достаточности денежных средств.
- 3.7.1. при выявлении отрицательного результата контроля полученный электронный документ Банком не принимается, считается возвращенным Клиенту, распоряжение, содержащееся в нем, Банком не исполняется;
- 3.7.2. статус документа "Отвергнут" в Системе ДБО информирует Клиента о неисполнении переданного им по Системе ДБО электронного документа. Иного информирования Клиента о неисполнении электронного документа Банком не осуществляется. Свидетельством того, что документ принят к исполнению, является статус электронного документа "Исполнен";
- 3.7.3. расчетные электронные документы Клиента принимаются к исполнению только в случае их подтверждения с помощью УПП или услуги SMS-подтверждения платежей.
- 3.8. Дальнейшая обработка электронных документов Клиента, переданных в Банк по Системе ДБО, осуществляется Банком без участия Клиента.
- 3.9. Для отзыва, переданного в Банк электронного документа, Клиент формирует запрос на отзыв электронного документа и отправляет в Банк. Банк принимает запрос на отзыв электронного документа только в том случае, если электронный документ еще не исполнен или у Банка имеется техническая возможность отменить его исполнение. Порядок отзыва расчетных документов осуществляется с учетом особенностей, установленных пунктом 2.6. Условий Счета (Приложение № 1 к Общим условиям).
- 3.10. Банк уведомляет Клиента о совершении каждой операции. Основным способом уведомления (информирования) Клиента об операции, является получение информации по Счету в Системе ДБО в режиме реального времени. Также Банк использует Систему ДБО для информирования Клиента о событиях, связанных с исполнением Договора КБО (Договора услуги).

³⁰ в том числе при первоначальном подключении к Системе ДБО - форма 2.4 Альбома форм

³¹ форма 3.4 Альбома форм

- 3.10.1. Клиент обязан своевременно знакомится с содержанием всех уведомлений Банка, поступающих по Системе ДБО;
- 3.10.2. Клиент самостоятельно отвечает по рискам неполучения или несвоевременного получения уведомления Банка о совершенных операциях, связанного с утратой работоспособности Системы ДБО, в том числе утратой работоспособности канала связи Системы ДБО с Банком, неисправностью, выключением или отключением Системы ДБО, или компьютеров Клиента, на которых она установлена, а также прочих электронных устройств, установленных на стороне Клиента и использующихся в работе Системы ДБО.
- 3.11. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на списание Банком со Счетов Клиента вознаграждения Банка за организацию расчетного обслуживания с использованием Системы ДБО согласно действующим Тарифам.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк обязуется:

- 4.1.1. Подключить Клиента к Системе ДБО при соблюдении Клиентом процедур, предусмотренных настоящими Условиями Системы ДБО и руководством пользователя.
- 4.1.2. Осуществлять дистанционное обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО в соответствии с настоящими Условиями Системы ДБО, Условиями Счета, а также условиями иных договоров (соглашений), предусматривающих использование Системы ДБО, заключенных Сторонами.
- 4.1.3. При получении от Клиента (для ключей КЭП от Аккредитованного УЦ) уведомления о блокировке (прекращении действия) криптографических ключей владельца сертификата ключа прекратить действие такого Сертификата ключа (удалить в Системе ДБО существующий активный открытый ключ ЭП).
- 4.1.4. По телефонному звонку Клиента после произнесения Клиентом блокировочного слова, впредь до письменного уведомления, временно блокировать работу Клиента в Системе ДБО.
- 4.1.5. Предоставлять по телефону техническую поддержку программы Системы ДБО при наличии у Клиента специалиста по обслуживанию компьютерного оборудования.

4.2. Банк имеет право:

- 4.2.1. Отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по Счету посредством Системы в случае отрицательного результата контроля электронного документа, а также в случае, предусмотренном п.3.4 настоящих Условий Системы ДБО.
- 4.2.2. Отказать Клиенту в приеме от него электронных документов, включая распоряжения на проведение операций по Счетам, с использованием Системы, с переводом Клиента на бумажный документооборот (проведение операций по Счету на основании надлежащим образом оформленных расчетных документов на бумажном носителе) после предварительного предупреждения, направленного Клиенту на бумажном носителе или в электронном виде по Системе, в том числе в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая не предоставление сведений и документов по запросу Банка, в том числе при обновлении идентификационных сведений о Клиенте.
- 4.2.3. Отказать Клиенту в выполнении распоряжений о проведении операций в виде электронного документа или приостановить их проведение в Системе ДБО, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами.
- 4.2.4. Отозвать Сертификат ключа владельца сертификата, выданный Банком для работы в Системе (прекратить действие).
- 4.2.5. Списывать со Счета Клиента вознаграждение за обслуживание Системы ДБО согласно Тарифам.
- 4.2.6. Блокировать работу Клиента в Системе ДБО, если Клиент просрочил ежемесячную оплату за обслуживание Системы ДБО на срок более 10 (десяти) календарных дней.
- 4.2.7. Осуществлять модернизацию Системы ДБО.

4.3. Клиент обязуется:

- 4.3.1. Ознакомиться при регистрации в Системе ДБО и использовать в работе с Системой ДБО пользовательскую документацию по работе с iBank2, размещенную на Сайте Банка (<https://ibank.sbibankllc.ru/ibank2/#/>, вкладка «Документация»).
- 4.3.2. Использовать при осуществлении операций посредством Системы ДБО одну из комбинаций средств обеспечения безопасности:
 - 1) Аппаратный ключевой носитель для владельцев сертификатов ключа, наделенных правом подписи (распоряжения денежными средствами на Счете с использованием ЭП), указанных в Карточке, и устройство подтверждения платежей;
 - 2) Аппаратный ключевой носитель для владельцев сертификатов ключа, наделенных правом подписи (распоряжения денежными средствами на Счете с использованием ЭП), указанных в Карточке, и услуги SMS-подтверждения платежей;
 - 3) Аппаратный ключевой носитель для владельцев сертификатов ключа, наделенных Клиентом правом доступа в Систему ДБО без права подписи (без права распоряжения денежными средствами на Счете).
- 4.3.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами (Тарифным планом).
- 4.3.4. Не передавать третьим лицам программное обеспечение, полученное от Банка, информацию о функционировании и особенностях организации Системы ДБО.
- 4.3.5. Оказывать содействие сотрудникам Банка, осуществляющим техническую поддержку Системы ДБО.
- 4.3.6. Соблюдать следующие требования по информационной безопасности:
 - 1) обеспечивать на компьютерном оборудовании Клиента с которого осуществляется взаимодействие с Системой: целостность файлов операционной системы и средств криптографической защиты информации; отсутствие уязвимостей в программном обеспечении, в том числе микропрограммах (BIOS, UEFI) аппаратных средств; отсутствие вредоносного кода и средств обхода систем защиты программного обеспечения от нелегального использования; защиту от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц (то есть лиц, неуполномоченных Клиентом на работу с Системой), отсутствие систем удаленного управления;
 - 2) обеспечить конфиденциальность паролей для доступа АКН и блокировочного слова. Не сохранять пароли и блокировочные слова в электронном виде;
 - 3) не допускать третьих лиц к электронным носителям информации и электронным устройствам, на которых установлено программное обеспечение Системы ДБО, или которые используются при работе с Системой, включая АКН и УПП, а также сотовым телефонам, используемые для услуги SMS-подтверждения платежей;
 - 4) подключать АКН к компьютерному оборудованию только на время осуществления сеансов использования Системы ДБО. В нерабочее время хранить АКН и УПП в сейфах или запираемых металлических шкафах;
 - 5) при использовании услуги SMS-подтверждения платежа договорится с оператором сотовой связи о запрете перевыпуска SIM-карты, для телефонов, используемых для приема кодов подтверждений без личного присутствия владельца. Подключать услугу SMS-подтверждения только на номера мобильных телефонов, принадлежащие лично владельцам сертификатов ключей, и/или зарегистрированные на Клиента (корпоративные номера);
 - 6) осуществлять криптографическую защиту информации в рамках данного Договора в соответствии с Приказом ФАПСИ от 13 июня 2001 г. N 152 "Об утверждении Инструкции об организации и обеспечении безопасности хранения, обработки и передачи по каналам связи с использованием средств криптографической защиты информации с ограниченным доступом, не содержащей сведений, составляющих государственную тайну".
- 4.3.7. Формировать по требованию Банка, в том числе в случаях компрометации, новые криптографические ключи и регистрировать соответствующие новые Сертификаты ключей на владельцев сертификатов ключа, в том числе Уполномоченных лиц Клиента.
- 4.3.8. Незамедлительно сообщить о таких фактах в Банк по телефонам, указанным на Сайте Банка в случаях обнаружения попыток несанкционированного доступа в Систему ДБО, компрометации криптографических ключей, блокировочного слова, а также утраты

работоспособности Системы ДБО, в том числе утраты работоспособности канала связи Системы ДБО с Банком. При этом:

- 4.3.8.1. в случае, если Клиент не сообщит в Банк о факте использования Системы ДБО без его согласия по телефонам, указанным на Сайте Банка, Банк не несет ответственности за последствия компрометации Системы ДБО, а также за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц;
 - 4.3.8.2. в дополнение к телефонному извещению, Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, письменно известить Банк о таких фактах;
 - 4.3.8.3. в письменном заявлении об использовании Системы ДБО без его согласия Клиент должен изложить все известные ему обстоятельства и приложить любые необходимые документы, при их наличии;
 - 4.3.8.4. заявление Клиента об использовании Системы ДБО без его согласия может быть подано:
 - 1) Клиентом в Банк лично либо или через Уполномоченное лицо Клиента (уполномоченного представителя);
 - 2) почтовым сообщением с уведомлением о вручении. При этом Клиент принимает на себя риск возможной утраты направленного почтового сообщения до даты получения Банком данного сообщения.
 - 4.3.8.5. датой получения Банком Заявления об использовании Системы будет считаться:
 - 1) при личном обращении Клиента (его доверенного лица) в отделение Банка – дата принятия Банком такого заявления;
 - 2) при направлении заявления почтовым сообщением – дата получения Банком, указанная в уведомлении о вручении.
 - 4.3.9. своевременно направлять в Банк заявления о блокировке (прекращении действия) Сертификатов ключа владельцев сертификатов ключа, наделенных правом подписи (распоряжения денежными средствами на Счете), полномочия которых прекращены.
- 4.4. Клиент имеет право:
- 4.4.1. Осуществлять операции по Счету, посредством направления в Банк распоряжений в виде электронного документа, и представлять в Банк электронные документы, с использованием Системы ДБО в соответствии с Договором КБО (Договором банковского счета), иными договорами (соглашениями), предусматривающими электронный документооборот.
 - 4.4.2. Использовать дополнительные сервисы, включая «SMS – информирование» - услугу оповещения Клиента о поступлении в Банк документов Клиента, входе в Систему ДБО, списании средств. Подключение услуги «SMS-информирования» осуществляется на основании письменного заявления клиента по форме, установленной Банком³².
 - 4.4.3. Досрочно прекратить действие Сертификата ключа и потребовать от Банка заблокировать в системе действие активного открытого ключа ЭП владельца сертификата ключа, передав в Банк уведомление о блокировке (прекращении действия) соответствующего Сертификата ключа соответствующего владельца сертификата ключа.
 - 4.4.4. Создать электронный запрос на регенерацию криптографических ключей (для НЭП) или запросить регистрацию новых криптографических ключей (для КЭП при наличии технической возможности Банка) владельцам сертификатов ключа, в том числе при изменении состава Уполномоченных лиц или состава лиц, наделенных правом доступа в Систему ДБО (без права подписи) по письменному заявлению, предоставленному на бумажном носителе, заверенному подписью Клиента (Уполномоченного лица (руководителя) Клиента) и оттиском печати Клиента, оформленному по форме Банка³³, или в электронном виде, подписанному ЭП (Уполномоченного лица (руководителя) Клиента)³⁴.

³² форма 2.4 Альбома форм (первоначальное подключение) или форма 3.4 Альбома форм (при изменении параметров подключения к Системе ДБО)

³³ форма 3.4 Альбома форм

³⁴ при наличии у Банка технической возможности. Документ направляется в виде вложенного файла в формате «.doc» в составе электронного документа «Письмо» с применением ЭП Уполномоченного лица Клиента

- 4.4.5. Временно блокировать работу в Системе ДБО, позвонив по телефонам, указанным на официальном сайте Банка, и произнеся блокировочное слово.

5. Прочие условия

- 5.1. Банк не несет ответственности за:
- 5.1.1. ущерб, причиненный в результате неправомерного использования третьими лицами закрытых ключей ЭП Клиента (Уполномоченных лиц Клиента) или блокировочного слова;
 - 5.1.2. техническое состояние оборудования Клиента, возможные помехи в телефонных линиях связи, повреждения линий связи, невозможность использования Системы ДБО из-за неправильного использования программного оборудования или настроек компьютера и компьютерной сети Клиента, а также за воздействие компьютерных вирусов на компьютерное оборудование Клиента;
 - 5.1.3. ущерб, понесенный Клиентом вследствие утери последним Сертификатов ключей на бумажном носителе, а также при несанкционированном доступе к электронным носителям ключевой информации, содержащим закрытые ключи ЭП, третьих лиц;
 - 5.1.4. ущерб, понесенный Клиентом вследствие деятельности вредоносного ПО (компьютерных вирусов, программ троянских коней и других).
- 5.2. В случае возникновения споров при использовании Системы ДБО Стороны создают комиссию для рассмотрения спорных вопросов с учетом следующего:
- 5.2.1. для рассмотрения претензии Клиент представляет Банку заявление, содержащее существо претензии с указанием на документ с ЭП, на основании которого Банком была выполнена операция по счету Клиента;
 - 5.2.2. Банк обязан в пятидневный срок с момента получения заявления Клиента сформировать разрешительную комиссию для рассмотрения заявления Клиента. В состав комиссии включаются представители Клиента и Банка.
 - 5.2.3. разрешительная комиссия в течение срока, не превышающего 5 (пять) рабочих дней проводит рассмотрение заявления Клиента;
 - 5.2.4. рассмотрение заявления включает в себя следующие этапы:
 - 1) проведение технической экспертизы электронного документа, заверенного ЭП;
 - 2) проведение технической экспертизы ключа проверки ЭП, периода его действия, статуса ключа проверки ЭП Клиента и установление его принадлежности Клиенту (владельцу сертификата ключа);
 - 3) проведение технической экспертизы корректности ЭП Клиента в электронном документе;
 - 4) определение причины технического сбоя;
 - 5) на основании данных технической экспертизы разрешительная комиссия составляет акт.
 - 5.2.5. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имело место хотя бы одна из следующих ситуаций:
 - 1) Банк не предъявляет электронного документа, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операцию по счету Клиента;
 - 2) ЭП Клиента в электронном документе, на основании которого Банком была выполнена операция по счету Клиента, оказалась некорректной или сертификат ключа проверки ЭП имеет истекший срок действия.