



УТВЕРЖДЕНО

Приказом Эс-Би-Ай Банк ООО
от 15.07.2025 г. № 134

Действуют с 01 августа 2025 года

**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
2025

Оглавление

1.	ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ.....	3
2.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	7
3.	ДОГОВОР КБО, ДОГОВОР УСЛУГИ	8
4.	УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В РАМКАХ ДОГОВОРА КБО	11
5.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ.....	12
6.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	17
7.	ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ	19
8.	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ/ РЕЗЕРВНЫЕ СПОСОБЫ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ.....	20
9.	РАССМОТРЕНИЕ ОБРАЩЕНИЯ КЛИЕНТА.....	22
10.	ПРИЛОЖЕНИЯ	23
11.	ТЕКУЩАЯ ВЕРСИЯ И ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ОБЩИХ УСЛОВИЙ	23
Приложение № 1		
Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО.....		24
Приложение № 2		
Условия подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО		37
Приложение № 3		
Правила осуществления юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися частной практикой, переводов денежных средств с использованием Системы быстрых платежей в Эс-Би-Ай Банк ООО.....		49
Приложение № 4		
Общие условия размещения денежных средств в депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО.....		55
Приложение №5		
Порядок исполнения Банком заявок корпоративных клиентов на конвертацию		63

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.

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, обслуживания 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 определённый момент времени, если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчётов 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 Счёту (Выписка) — документ, на бумажном носителе и/или в электронном виде, отражающий операции по Счёту Клиента за определённый период, формируемый Банком в порядке, предусмотренном Договором КБО.

Договор КБО – договор комплексного банковского обслуживания, заключаемый Сторонами, путём присоединения Клиента к настоящим Общим условиям на основании письменной оферты Клиента. Договор в целом составляют: настоящие Общие условия, заявление о присоединении к Общим условиям, 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, заключённый между Клиентом и Банком путём присоединения Клиента к Общим условиям, на предоставление соответствующей банковской услуги в рамках действия Договора КБО:

Договор банковского счёта (ДБС) — договор об открытии, обслуживании и закрытии Счетов в рублях РФ и/или иностранной валюте, заключённый между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, включающий в себя соответствующее Заявление, Тарифы и «Общие условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся 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, заключённый между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, включающий в себя соответствующее Заявление, Тарифы, и «Общие условия подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 2 к Общим условиям), являющиеся неотъемлемыми частями Договора ДБО;

Депозитный договор – договор о размещении денежных средств в депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключённый между

Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, включающий в себя: «Общие условия размещения денежных средств в депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 4 к Общим условиям), Депозитный договор и соответствующее Заявление Клиента.

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 Счёта² – документ, содержащий волеизъявление Клиента открыть в Банке Счёт в соответствующей валюте, подтверждающий намерение Клиента заключить Договор банковского счёта в рамках Договора КБО;

Заявление на подключение Системы ДБО³ – 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 Счётом с применением ЭП;

Заявление о присоединении к Общим условиям (Заявление о присоединении) – документ, оформляемый Клиентом по форме Банка⁴, 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 ДБО⁵.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформляемая Клиентом в соответствии с требованиями Банковских правил, в которой указываются уполномоченные лица Клиента, наделённые правом подписи (распоряжения денежными средствами на Счёте), и представлены образцы подписей указанных лиц, а также образец оттиска печати (в случае её использования Клиентом). Карточка может не оформляться при условии обслуживания Клиента только через Систему ДБО.

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 Владелец сертификата ключа Аккредитованным УЦ для подтверждения принадлежности ключа проверки квалифицированной электронной подписи Владелец сертификата ключа, и/или лицу, действующему от его имени, если оно указано в Сертификате.

Кодовое слово Клиента (Кодовое слово) – слово, установленное Клиентом при заполнении заявления по утвержденной Банком форме, известное только Клиенту, используемое для аутентификации Клиента при обслуживании (обращении) Клиента посредством телефонной связи в Контактный центр Банка, а также для передачи по телефону информации о состоянии Счетов.

Контактный центр – подразделение Банка, обеспечивающее поддержку Клиентов по вопросам обслуживания в рамках Договора КБО, включая работу в Системе ДБО и обслуживания Счёта (-ов) посредством телефонного канала. Клиент (Уполномоченные лица Клиента) уведомлены и согласны с тем, что:

- для аутентификации в Контактном центре используется Кодовое слово Клиента;
- Контактным центром ведётся аудиозапись всех переговоров Банка с Клиентом (Уполномоченными лицами Клиента).

¹ в соответствии с Альбомом форм

² форма 2.3 Альбома форм

³ форма 2.4 Альбома форм

⁴ форма 2.1 Альбома форм

⁵ подключение к Системе ДБО при заключении Договора КБО является обязательным условием, если это предусмотрено соответствующим Тарифным планом. Заявление по форме 2.4 Альбома форм

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 путём 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 Счёта) и идентификации Клиента (его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев), утверждённый 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, в 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 Банка⁶, письменное предложение (оферта) Клиента, имеющего ранее заключенные договоры банковского обслуживания⁷, адресованное Банку, содержащее 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, расчётный документ, иные документы), 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 расчётных 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, или квалифицированной электронной подписью (КЭП) Клиента, если оно оформлено в электронном виде и направлено по каналам связи, предусмотренным разделом 8 настоящих Общих условий.

Резервные каналы связи – СКБ Контур (Диадок), а также электронная почта, используемые исключительно в порядке, установленном разделом 8 Общих условий.

Сайт Банка – официальная страница (сайт) Банка в сети Интернет, размещённая 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 удалённого доступа с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – Интернет) в порядке и на условиях, предусмотренных Договором КБО, а также условиями иных договоров (соглашений), заключённых Сторонами. В Банке применяется Система ДБО «iBank», в рамках которой обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с «Общими условиями подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой».

⁶ форма 2.2 Альбома форм

⁷ Действующие договоры банковского счёта, договор обслуживания с использованием Системы электронного документооборота

в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 2 к Общим условиям).

СКБ Контур (Диадок) – программа для ЭВМ «Контур.Диадок», предназначенная для обеспечения юридически значимого электронного документооборота между хозяйствующими субъектами.

Стороны – Банк и Клиент, заключившие Договор КБО (Договор услуги) в соответствии с настоящими Общими условиями.

Счёт – банковский (расчётный) счёт в рублях и/или в иностранной валюте, счёт со специальным режимом, открытый Клиенту в рамках Договора КБО на основании Заявления на открытие Счёта, оформленного по форме, установленной Банком, для совершения операций в соответствии с Договором банковского счёта. Вид Счёта, валюта Счёта указываются Клиентом в Заявлении на открытие Счёта. Количество Счетов, открываемых в рамках Договора КБО не ограничено.

Тарифный план – документ, содержащий сведения о размерах, порядке применения (взимания) / расчёта (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, и может быть изменён по Заявлению об изменении в процессе обслуживания в Банке.

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 нём искажений.

Удалённые 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, на основании заявления, в соответствии с Альбомом форм Банка и раздела 8 ОУКБО.

К удалённым каналам обслуживания относятся:

- Система ДБО;
- Сайт Банка (включая дистанционные сервисы, личные кабинеты⁸);
- Контактный центр;
- Резервные каналы связи:
 - СКБ Контур (Диадок)⁹
 - электронная почта¹⁰

Уполномоченное лицо Клиента – физическое лицо, наделённое Клиентом правом подписи (распоряжения денежными средствами на Счёте) на основании распорядительного документа и/или доверенности, а также физическое лицо, наделённое 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:

- «Общие условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 1 к Общим условиям);
- «Общие условия подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 2 к Общим условиям).

⁸ Если использование личного кабинета для взаимодействия между Клиентом и Банком предусмотрено при реализации определенных видов банковских продуктов (услуг)

⁹ В порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Общих условий

¹⁰ В порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Общих условий

- «Общие условия осуществления юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися частной практикой, переводов денежных средств с использованием Системы быстрых платежей в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 3 к Общим условиям).
- «Общие условия размещения денежных средств в депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 4 к Общим условиям).

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

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

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

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 заключённых (действующих) 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, размещённым 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 включённых в Договор КБО, предоставление банковских услуг и продуктов может регулироваться отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключёнными/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, отдельным договором/соглашением.

2.5. Общие условия устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения, и размещаются на Сайте Банка и на информационных стендах в отделении Банка по месту обслуживания.

2.6. Во всём 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 услуг¹¹, оказываемых Клиенту в рамках Договора КБО, и плата за обслуживание Клиента регулируется соответствующим Тарифным планом, к которому присоединился Клиент на основании соответствующего заявления¹² при заключении Договора КБО. Клиент соглашается с тем набором услуг, которые предоставляет Банк в соответствии с действующими на дату заключения Договора КБО (Договора услуги)

¹¹ определяется техническими возможностями Банка

¹² форма 2.1 или форма 2.2 Альбома форм

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 изменён (с учётом ограничений, если они установлены соответствующим Тарифным планом) по инициативе Банка в одностороннем порядке либо на основании письменного заявления Клиента¹³. Клиент соглашается с тем набором услуг, которые предоставляет Банк в соответствии с новым Тарифным планом, в т.ч. путем совершения операций по договору.

2.8.3. В случае изменения Тарифного плана по инициативе Банка Банк сообщает об этом Клиенту письменно путём направления письма по Системе ДБО за 15 (пятнадцать рабочих) дней до начала действия нового тарифного плана с дублированием письма на электронную почту Клиента. В случае, если Клиент не согласен с новым Тарифным планом, он вправе перейти на другой Тарифный план в порядке, установленном Общими условиями.

2.8.4. При изменении Тарифного плана по инициативе Клиента Заявление об изменении Тарифного плана может быть предоставлено в отделение Банка на бумажном носителе или по Системе ДБО, а также в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Общих условий, в электронном виде¹⁴.

2.8.5. Новый (изменённый) Тарифный план начинает применяться с 01 числа месяца, следующего за месяцем направления Банком Уведомления об изменении Тарифного плана/ приёма (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 её размещения на Сайте Банка.

2.10. Банк размещает на Сайте Банка информацию для Клиента о мерах информационной безопасности при использовании удалённых/ резервных 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 размещённой информацией считается момент, с которого эта информация была размещена на Сайте Банка.

Банк не несёт 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 Клиентом.

2.12. В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящие Общие условия до момента их изменения 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.

3. ДОГОВОР КБО, ДОГОВОР УСЛУГИ

3.1. Общий порядок заключения Договора КБО

3.1.1. Для Клиентов, не имеющих действующих (ранее заключённых) договоров банковского обслуживания:

Договор КБО заключается путём акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении о присоединении к Общим условиям, оформленном по форме Банка.

Акцептом Банка является открытие Счёта, 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 заключённые) договоры банковского

¹³ форма 3.3 Альбома форм

¹⁴ документ направляется в виде вложенного файла в составе электронного документа «Письмо» с указанием в теме и тексте письма «Заявление об изменении параметров обслуживания в рамках Договора КБО» с применением ЭП Уполномоченного лица Клиента.

обслуживания:

Договор КБО заключается путём акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Подтверждении о присоединении к Общим условиям, оформленном по форме Банка. Акцептом является приём 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 ДБО¹⁵, при этом документ направляется в виде вложенного файла в составе электронного документа «Письмо» с применением ЭП Уполномоченного лица Клиента.

3.1.3. Подписывая Заявление о присоединении/ Подтверждение о присоединении, 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 Счёта в рублях РФ, а также подключение к Системе ДБО, в случаях, предусмотренных соответствующим Тарифным планом, выбранным Клиентом.

3.1.6. Предоставление Заявления о присоединении с приложением документов, предусмотренных соответствующим Перечнем документов, для заключения Договора КБО осуществляется уполномоченными лицами, наделёнными Клиентом 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 заключён одновременно с заключением Договора КБО.

3.2.4. Для заключения отдельных Договоров услуг в рамках заключённого ранее Договора КБО, если иное не предусмотрено Договором услуг, Клиентом предоставляется соответствующее Заявление, оформляемое на бумажном носителе в отделении Банка, содержащее собственноручную подпись Уполномоченного лица Клиента, либо путём направления Клиентом Заявления в электронном виде по Системе ДБО с ЭП/ по Резервным каналам связи с ЭП Уполномоченного лица Клиента¹⁶.

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 15 (пятнадцать) календарных дней до даты, с которой изменения вступают в силу.

Датой публикации указанной информации считается дата её первого размещения на

¹⁵ при наличии технической возможности

¹⁶ при наличии у Банка технической возможности. Документ направляется в виде вложенного файла в составе электронного документа «Письмо» с указанием в теме и тексте письма «Заявление о заключении Договора услуги <наименование>» с применением ЭП Уполномоченного лица Клиента.

Сайте Банка.

3.3.3. Любые изменения и дополнения в виде утверждённой 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 КБО¹⁷, 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, заключённых в рамках Договора КБО, влечёт прекращение Договора КБО.

3.5.2. Прекращение (расторжение) Договора КБО влечёт прекращение (расторжение) всех Договоров услуги, заключённых в рамках Договора КБО, и является основанием для закрытия Счёта (-ов) Клиента, открытых в Банке.

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, внесёнными в Договор КБО (Общие условия, Тарифы).

3.5.5. Действие Договора КБО прекращается в момент закрытия последнего Счёта Клиента, открытого в рамках Договора КБО.

3.5.6. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего Счёта Клиента непогашенной задолженности перед Банком по Договору КБО обязательства Клиента перед Банком сохраняются после расторжения Договора КБО. В случае расторжения Договора и/или закрытия Счёта средства за prepaid 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 № 115-ФЗ.

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:

¹⁷ при изменении Тарифов действие распространяется с учётом подключённого Тарифного плана

при 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 днём 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:

1) 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 днём 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).

2) 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 путём, и финансированию терроризма.

3.5.10. Стороны согласились с тем, что расторжение Договора КБО (Договора услуги) и/или закрытие Счёта 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. настоящих Общих условий, Банк обязуется уведомить Клиента о закрытии Счёта.

3.5.11. С момента расторжения Договора КБО (Договора услуги) Банк прекращает принимать к исполнению платёжные 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 днём 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 «Общими 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 с использованием Системы ДБО 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 «Общими условиями подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 2 к Общим условиям).

4.3. Проведение платежей с использованием Системы быстрых платежей платежной системы Банка России

4.3.1. В соответствии с условиями Договора КБО Банк предоставляет юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой, возможность осуществлять переводы денежных средств с использованием Системы быстрых платежей.

4.3.2. Правила подключения и использования Системы быстрых платежей регламентируются «Общими условиями осуществления юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися частной практикой, переводов денежных средств с использованием Системы быстрых платежей в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 3 к Общим условиям).

4.4. Размещение денежных средств в депозиты

4.4.1. В соответствии с условиями Договора КБО Банк предоставляет юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой, возможность размещать денежные средства в депозиты.

4.4.2. Условия размещения денежных средств в депозиты регламентируются «Общими условиями размещения денежных средств в депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 4 к Общим условиям).

4.5. Использование Карточного счёта

4.5.1. Эмиссия (выпуск, перевыпуск) Корпоративных карт Банком не осуществляется.

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, сведений о Клиенте, 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 порядке и сроки, установленные разделом 9 Общих условий.

5.1.5. Проводить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных средств без добровольного согласия клиента), до момента списания денежных средств Клиента (в случае перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

5.1.6. При выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (за исключением перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), приостановить прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня, а при выявлении им перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, отказать в совершении соответствующей операции (перевода).

5.1.7. После выполнения действий, предусмотренных п. 5.1.6. Общих условий, незамедлительно предоставить Клиенту информацию, предусмотренную законодательством РФ, следующими способами: путём телефонного звонка на Номер мобильного телефона Клиента, либо по адресу электронной почты, информацией о котором располагает Банк на момент направления указанного уведомления, по Системе ДБО, либо путём направления SMS-сообщения на Номер мобильного телефона Клиента, в т.ч. подключённый к услуге «SMS – информирование», в соответствии с оформленным письменным заявлением Клиента на основании пункта 2.22 Приложения № 1 к Общим условиям. При этом Банк осуществляет аутентификацию Клиента/Уполномоченного лица Клиента при помощи запроса соответствующего шифра (Кодового слова), предусмотренного Сторонами для обмена информацией в рамках Общих условий. Банк осуществляет аудиозапись телефонного разговора с Уполномоченным лицом Клиента, а также осуществляет хранение такой аудиозаписи в течение установленного законом срока.

5.1.8. При получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции в соответствии с п. 5.4.5. Общих условий незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершить повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с п. 5.4.5. Общих условий и (или) информации, запрошенной в соответствии с п. 5.3.10. Общих условий, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным п. 5.4.5. Общих условий, или иным, чем указанный в соответствии с п. 5.4.5. Общих условий способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п. 5.3.10. Общих условий повторная операция считается несовершенной.

5.1.9. Приостановить использование клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

5.1.10. Незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о праве Клиента подать заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, после приостановления использования Клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных п.п. 5.1.9., 5.3.11. Общих условий, в порядке, установленном п. 5.1.7. Общих условий.

5.1.11. В случае получения информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, незамедлительно возобновить использование Клиентом электронного средства платежа и незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования

электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором.

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 Счёту.

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 к Общим условиям)/ по Резервным каналам связи, в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Общих условий. При предоставлении отдельных видов банковских продуктов (услуг) в случаях, предусмотренных Банком, для обмена электронными документами (сведениями), не связанными с проведением операций по Счетам, могут быть использованы иные Удалённые каналы обслуживания на Сайте Банка, а также телефонные обращения в контактный центр Банка при условии проведения успешной аутентификации Клиента.

5.2.4. Предоставлять в Банк, в том числе по его запросу:

1) в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днём 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 утверждённой Банком форме (Анкета выгодоприобретателя);

4) в сроки, установленные в запросе Банка, предоставить информацию, подтверждённую 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, определённые Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий Договора КБО;

5.2.4.2. Банк не несёт 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, указанные в пункте 5.2.4. Общих условий могут быть предоставлены Клиентом следующими способами:

1) на бумажном носителе с учётом 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.

5.2.5. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (почтовые и электронные адреса, адрес места нахождения, телефоны), а в случае её изменения незамедлительно предоставить обновлённую 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 г. «О персональных данных» (далее — Закон № 152-ФЗ) 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 документах сведения о физических лицах, Клиент поручает Банку, осуществлять обработку предоставленных персональных данных уполномоченных лиц Клиента (представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев):

- в целях исполнения Договора КБО,

- перечень персональных данных, обработку которых Клиент поручает Банку, установлен Приложением 1 к Положению Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»,

- перечень действий (операций) с персональными данными уполномоченных представителей Клиента, которые совершаются Банком — любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ лицам, с которыми у Банка заключены соответствующие договоры в целях исполнения Договора КБО (Договора услуги)), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

При обработке указанных персональных данных Банк обязан:

- соблюдать конфиденциальность персональных данных, требования, предусмотренные частью 5 статьи 18 и статьёй 18.1 Закона № 152-ФЗ;

- по запросу Клиента предоставлять документы и иную информацию, подтверждающие принятие мер и соблюдение в целях исполнения поручения Клиента обработки персональных данных;

- обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке;

- соблюдать требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со статьёй 19 закона № 152-ФЗ, в том числе уведомлять Клиента о случаях, предусмотренных частью 3.1 статьи 21 Закона № 152-ФЗ.

При этом Клиент несёт 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 заверяет, что согласие на обработку персональных данных указанных физических лиц получено в соответствии с требованиями Закона № 152-ФЗ.

5.2.7. В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия Клиента направить соответствующее уведомление Банку в предусмотренной Договором КБО форме незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

5.2.8. Не направлять в Банк заявления/ распоряжения/ обращения либо не осуществлять иные виды взаимодействия с Банком с доменных имён или отдельно заданных адресов электронной почты, а также IP-адресов, страной происхождения которых являются недружественные Российской Федерации государства (перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия утверждён распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 г. № 430-р)

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 Счёту; 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, предоставленные 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, Тарифы Банка, а также изменять Тарифные планы Клиентам.

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 Удалённые каналы обслуживания.

5.3.5. Устанавливать лимиты на совершение операций, а также реализовывать иные механизмы, снижающие риски Банка и Клиента. Лимиты, в случае их установления, 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 приёме Распоряжений и/или совершении операций по Счёту в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами, включая случаи нарушения требований по оформлению распоряжений, а также при несоблюдении Клиентом условий Договора КБО (Договора услуги).

5.3.8. Отказать Клиенту в совершении операций по списанию денежных средств со Счёта и/или зачислению денежных средств на Счёт в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма.

5.3.9. Приостановить частично или полностью исполнение обязательств по Договору КБО (в т.ч. по возврату денежных средств), обслуживание Клиента и/или ввести ограничения на проведение всех или отдельных Операций, в случае отсутствия у Банка объективной возможности исполнить обязательство по переводу средств и/или выдаче наличных средств Клиенту в связи с ограничениями, введёнными и/или исполняемыми иностранными посредниками в переводе и/или банками-корреспондентами как в отношении Банка, так и в отношении банковской (финансовой) системы РФ, а также в связи с введёнными мерами и/или ограничениями в отношении Банка со стороны компетентных органов РФ – до окончания действия указанных выше мер и/или ограничений.

Об указанных мерах и/или ограничениях Банк предварительно уведомляет Клиента любым из указанных способов - с использованием Системы ДБО/на Сайте Банка не менее чем за 3 (три) рабочих дня до применения указанных выше мер или ограничений.

5.3.10. Запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является

переводом денежных средств без добровольного согласия клиента, и (или) направить клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен п. 5.4.5. Условий КБО, при предоставлении Клиенту информации в соответствии с п. 5.1.7. Условий КБО.

5.3.11. В случае если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, приостановить использование Клиентом электронного средства платежа путем блокировки доступа Клиента в Систему ДБО на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

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 обслуживаемые 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 Заявления¹⁸ в порядке, предусмотренном Договором КБО.

5.4.4. Установить ограничения/лимиты на осуществление расходных операций, совершаемых с использованием Системы ДБО и/или Резервных каналов связи в рамках установленных Банком критериев указанных ограничений (максимальной суммы одной операции, операций за определённый период, определённых видов операций, но не выше установленных Банком ограничений/лимитов в случае, если соответствующие ограничения/лимиты установлены Банком) на основании заявления по форме, установленной Банком:

а) при обращении в Отделение Банка;

б) с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания (Системы ДБО) - путём направления в электронном виде заявления либо скан-образа заявления Клиента.

Клиент и Банк признают, что заявление Клиента, оформленное в соответствии с п. 1.6 Приложения № 2 к Общим условиям, равнозначное заявлению на бумажном носителе, подписанному собственноручно уполномоченным лицом Клиента.

Установленные Клиентом ограничения/лимиты на осуществление операций применяются не позднее второго рабочего дня с момента получения Банком заявления Клиента, не допускающего разночтений. Статус исполнения заявления Банком отражается в Системе ДБО.

5.4.5. Клиент вправе подтвердить распоряжение, приостановленное Банком в соответствии с п. 5.1.6. Условий КБО, не позднее одного дня, следующего за днем приостановления приема к исполнению следующими способами: по телефону в Контактный Центр с предварительной аутентификацией, либо в ответ на обращение Банка по электронной почте или по Системе ДБО, или в случае отказа Банка в совершении Клиентом перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России совершить повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), тем же способом, каким совершена первоначальная операция.

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 несёт ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлёкшие за собой несвоевременное

¹⁸ форма 3.3 Альбома форм

получение или неполучение Клиентом уведомлений (информации) Банка, включая Выписки по Счетам (в случае направления в электронном виде, почтовым отправлением). Банк не несёт ответственности за возможные убытки, причинённые Клиенту, в случае, если информация о Счетах Клиента, проведённых Клиентом операциях, иная информация о Клиенте, направленная посредством незащищённых каналов связи, в том числе по электронной почте, станет известной третьим лицам.

6.3. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, базы данных Банка, технические сбои в платёжных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлёкших за собой невыполнение Банком условий Договора КБО и/или Договора услуги, заключённых в соответствии с настоящими Общими условиями.

6.4. Банк не несёт ответственности за отказ от приёма или неисполнение Распоряжений Клиента и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п. 5.3.7 настоящих Общих условий.

6.5. Банк не несёт ответственности за убытки, причинённые 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 Счётом, продлении или окончании полномочий уполномоченных распоряжаться Счётом лиц.

6.6. Банк не несёт 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 несёт ответственности за несвоевременное исполнение Распоряжений Клиента по Счетам, обслуживаемым в соответствии с Общими условиями, если операции по корреспондентскому счёту Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействия) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов, в т.ч. иностранных банков, посредников в переводе и/или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентским счетам Банка, в том числе в связи с введением международными организациями и/или иностранными государственными органами в отношении Клиента, единоличного исполнительного органа Клиента, членов коллегиального исполнительного органа Клиента, бенефициарных владельцев/аффилированных лиц Клиента принудительных мер и/или ограничений.

6.8. Банк не несёт ответственности за несвоевременное исполнение передаваемых посредством Системы ДБО Распоряжений Клиента по Счетам в случае обрыва электрических сетей, сбоев в работе провайдеров и иных ситуациях подобного рода. В случае возникновения подобных ситуаций Клиент может воспользоваться Резервными каналами связи или обратиться в отделение Банка.

6.9. Банк не несёт ответственность за убытки, возникшие у Клиента в связи с неисполнением/частичным исполнением обязательств, приостановлением его обслуживания в случаях, предусмотренных в п. 5.3.9 Общих условий.

6.10. Банк несёт ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации перед Клиентом за ненадлежащее исполнение его Распоряжения, если Банк не обеспечил неизменность реквизитов распоряжения, указанных Клиентом (в том числе в случае уточнения банком реквизитов распоряжения).

6.11. Банк не несёт ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации перед Клиентом за неисполнение заявления/распоряжения/обращения Клиента либо невозможности осуществить иные виды взаимодействия, поступившие в Банк с нарушением п. 5.2.8. Договора КБО.

6.12. Клиент несёт 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).

6.13. При наступлении обстоятельств, являющихся 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.

6.14. 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.

6.15. 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 Договору КБО (Договору услуги).

6.16. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтверждённым реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью.

Ни при каких обстоятельствах Банк не несёт ответственности перед Клиентом за упущенную выгоду, даже в случае, если он был уведомлён о возможности возникновения таких убытков или ущерба.

6.17. Клиент несёт ответственность перед Банком за реальный ущерб, причинённый Банку в результате нарушения Клиентом условий или положений Договора КБО (Договора услуги), законодательных и(или) нормативных актов.

6.18. В случае если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции с использованием электронного средства платежа и Клиент не направил Банку уведомление об утрате электронного средства платежа и (или) его использовании без добровольного согласия Клиента, Банк не обязан возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без добровольного согласия Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

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, заключённых Российской Федерацией, применимых к Банку, а также договоров, заключённых между Банком и иностранными организациями (в том числе кредитными организациями), в том числе направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

7.2. 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);

7.3. Клиент предоставляет Банку (передаёт 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 заключён Договор о конфиденциальности, в том числе в целях их обработки, включая такую обработку третьим лицом, действующим по поручению Банка;

7.4. Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а именно: наименование и адрес Банка; цель обработки персональных данных (в соответствии с пунктом 6.3. Общих условий) и её

правовое основание; предполагаемые пользователи персональных данных; установленные Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных, источник получения персональных данных;

7.5. 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.

7.6. 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.

7.7. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора КБО (Договора услуги) или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путём переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

7.8. Вся корреспонденция (документы, сообщения, информация), направленная:

- Банком Клиенту по адресу, указанному в ЕГРЮЛ/ЕГРИП (соответственно для Клиентов ЮЛ/ИП), иных государственных реестрах, доступных Банку на законных основаниях, или по иному адресу, указанному Клиентом, информацией о которой располагает Банк;
- Клиентом Банку по адресу, указанному в ЕГРЮЛ, либо указанному в разделе «Информация по кредитным организациям» официального сайта Банка России, признаётся Сторонами отправленной по надлежащему адресу, при условии отсутствия сообщений об изменении адресов. В случае несообщения Сторонами друг другу об изменении указанных адресов, направленная корреспонденция по этим адресам считается полученной Стороной, изменившей свой адрес и не сообщившей об этом другой Стороне.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ/ РЕЗЕРВНЫЕ СПОСОБЫ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ

8.1. Основным способом направления в Банк Распоряжений и обмена иными Электронными документами между Банком и Клиентом является Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) в порядке, установленном в Приложении № 2 к Общим условиям.

8.2. В качестве дополнительного (резервного) способа направления Клиентом в Банк Распоряжений, а также обмена иными Электронными документами, используются следующие Резервные каналы связи:

- СКБ Контур (Диадок),
- электронная почта.

8.3. В целях применения Резервных каналов связи в Общих условиях применяются следующие термины и определения:

Квалифицированная электронная подпись (КЭП) – усиленная ЭП, полученная в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа ЭП и средств ЭП, получивших подтверждение соответствия требованиям, установленным в Федеральном законе от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи». КЭП позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ, и обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после его подписания. Ключ проверки ЭП указан в квалифицированном сертификате ключа проверки ЭП.

Компрометация ключа электронной подписи – событие, определённое владельцем сертификата как ознакомление неуполномоченным лицом (неуполномоченными лицами) с его ключом электронной подписи, хищение, утеря или несанкционированное копирование ключевого носителя, другие причины появления у владельца сертификата сомнений в сохранении тайны ключа электронной подписи.

Направляющая Сторона – Клиент или Банк, направляющий электронный документ, подписанный ЭП по телекоммуникационным каналам связи другой Стороне.

Получающая Сторона – Клиент или Банк, получающий от Направляющей Стороны электронный документ, подписанный ЭП, по каналам связи, указанным в п. 8.2 Общих

условий.

Электронный документ – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах. Для целей Общих условий Электронными документами признаются Распоряжения, выписки по счёту, любые иные документы, направляемые Сторонами в соответствии с Общими условиями.

8.4. Обмен Электронными документами по электронной почте осуществляется исключительно с использованием адресов электронной почты Клиента, указанных в соответствующих формах Альбома форм¹⁹, и адресов электронной почты Банка (в которые включено доменное имя sbibankllc.ru), указанных в уведомлении Банка, направленном Клиенту по Системе ДБО при получении указанного выше заявления.

8.5. Направление Клиентом Распоряжений в электронном виде и обмен Электронными документами с использованием резервного способа осуществляется только в случае невозможности использования Клиентом соответствующей Системы ДБО Банка, указанной в п. 8.1 настоящих Общих условий.

При этом Клиент понимает, что направление Распоряжения и обмен Электронными документами осуществляется по незащищённым каналам связи, и принимает все риски, связанные с возможным несанкционированным доступом третьих лиц к направляемой по указанным в п. 8.2 Общих условий каналам связи документам/информации.

8.6. Электронный документ, полученный/направленный в рамках электронного документооборота резервным способом, указанным в п. 8.2 Общих условий, признаются Банком и Клиентом электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, заверенному подписью лица, уполномоченного на подписание такого документа, и оттиском печати (при наличии) Клиента, и влекут аналогичные им права и обязанности Банка и Клиента.

8.7. Полномочия лиц, подписавших от имени Клиента КЭП Распоряжения, поступившие по указанным в п. 8.2 Общих условий резервным каналам связи, предоставляются представителям Клиента, которые указаны в действующей Карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной Клиентом в Банк в рамках Договора банковского счёта, так и лицам, уполномоченным Клиентом распоряжаться средствами на Счёте, в порядке, указанном в Приложении № 1, Приложении № 2 к Общим условиям.

8.8. Банк принимает документы по указанным в п. 8.2 Общих условий резервным каналам связи, при условии их подписания КЭП нижеуказанных представителей Клиента:

- наделённых полномочиями распоряжаться денежными средствами с использованием аналогов собственноручной подписи в порядке, указанном в Приложении № 2 к Общим условиям.

8.9. Передача Распоряжений и Электронных документов с использованием электронной почты и СКБ Контур (Диадок) осуществляется в соответствии с требованиями указанных систем. При передаче Распоряжений и Электронных документов необходимо использовать один из следующих форматов передаваемого файла:

а) Формат PDF:

PDF/A-1 или PDF/A-1b

б) Форматы MS Office:

ppt(x) — (PowerPoint),

doc(x) — (Word),

xls(x) — (Excel),

txt — (Notepad).

8.10. Стороны обязаны незамедлительно информировать друг друга о невозможности обмена электронными документами, подписанными КЭП, в том числе в следующих случаях:

а) недоступность платформы электронного документооборота;

б) повреждение или недоступность каналов связи;

¹⁹ Форма 3.16. Опросный лист Юридического лица (не являющегося кредитной организацией); Форма 3.17. Опросный лист индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой; Форма 3.3 Заявление об изменении параметров обслуживания в рамках Договора комплексного банковского обслуживания в Эс-Би-Ай Банк ООО

в) истечение срока действия КЭП (до момента получения КЭП с новым сроком действия);
г) другие неотложные, аварийные и ремонтно-восстановительные работы на принимающем или отправляющем оборудовании.

8.11. Клиент несёт ответственность за своевременное обновление ключей КЭП и получение квалифицированных сертификатов ключей проверки КЭП, обеспечение конфиденциальности ключей КЭП, недопущение использования принадлежащих ему КЭП без его согласия.

8.12. Не допускается отправка документов с одинаковыми номерами и датой. В случае получения одной из Сторон Электронного документа с номером и датой, соответствующей номеру и дате одного из документов, полученных ранее, такой документ признаётся недействительным и юридической силы не имеет. В целях однозначного понимания данного пункта Стороны не признают юридическую силу дубликатов первого электронного документа и принимают к учёту только первую версию документа, подписанную ЭП Стороны.

8.13. Для осуществления обмена юридически значимыми электронными документами с использованием СКБ Контур (Диадок) каждая из Сторон обязуется в установленном порядке обеспечить подключение (обеспечить наличие подключения) к СКБ Контур (Диадок), в том числе заключить соответствующие договоры.

8.14. Сторона несёт ответственность за содержание любого Электронного документа, подписанного КЭП представителя соответствующей Стороны, при условии подтверждения подлинности КЭП.

8.15. Сторона, несвоевременно сообщившая о случаях утраты или компрометации ключа КЭП, несёт все связанные с этим риски.

9. РАССМОТРЕНИЕ ОБРАЩЕНИЯ КЛИЕНТА

9.1. Для целей Общих условий под обращением Клиента понимается поступившее в Банк обращение Клиента о нарушении Банком его прав, свобод и законных интересов или прав, свобод и законных интересов других лиц (далее — Обращение).

9.2. Банк рассматривает Обращение Клиента в следующем порядке:

9.2.1. Приём Обращения осуществляется путём его направления:

- посредством Системы ДБО,
- посредством почтовой связи,
- нарочным на бумажном носителе в отделении Банка,
- на адрес электронной почты Банка, указанный на Сайте Банка,
- посредством обращения в контактный центр Банка при условии проведения успешной аутентификации Клиента.

9.2.2. Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днём его поступления в Банк. При поступлении Обращения в форме электронного документа Банк уведомляет Клиента о регистрации Обращения (далее — уведомление о регистрации) не позднее дня регистрации Обращения способом, предусмотренным п. 9.5. Общих условий.

9.3. Банк рассматривает Обращение и по результатам его рассмотрения направляет Клиенту ответ на Обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации Обращения.

9.4. Банк имеет право запросить у Клиента дополнительные документы и материалы в целях объективного и всестороннего рассмотрения Обращения, для чего срок рассмотрения Обращения может быть продлён не более чем на 10 рабочих дней.

При запросе дополнительных документов и материалов, а также продления срока рассмотрения Обращения Банк уведомляет Клиента о продлении срока рассмотрения Обращения, направив Клиенту соответствующее уведомление (далее — уведомление о продлении срока).

9.5. Ответ на Обращение, уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются Клиенту в зависимости от способа поступления Обращения: в электронной форме по Системе ДБО, в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу.

В случае если Клиент при направлении Обращения указал способ направления ответа на Обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на Обращение должен быть направлен способом, указанным в Обращении.

9.6. Ответ на Обращение по существу не даётся в следующих случаях:

- 1) в Обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- 2) в Обращении не указана фамилия (наименование) Клиента;
- 3) в Обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Банка, а также членов его семьи;
- 4) текст Обращения не поддается прочтению;
- 5) текст Обращения не позволяет определить его суть.

9.7. Если в случаях, предусмотренных подпунктами 2-5 п. 9.6. Общих условий, Банк принимает решение оставить Обращение без ответа по существу, Клиенту направляется уведомление об этом решении в течение пяти рабочих дней со дня регистрации Обращения способом, указанным в п. 9.5. Общих условий, с указанием причин невозможности рассмотрения Обращения по существу.

9.8. Банк имеет право принять решение о безосновательности очередного Обращения и прекращении переписки с Клиентом по вопросу в случае, если в Обращении содержится вопрос, на который Клиенту неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства. О таком решении Клиент уведомляется в порядке, предусмотренном п. 9.5. Общих условий.

10. ПРИЛОЖЕНИЯ

10.1. Приложение № 1:

«Общие условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО».

10.2. Приложение № 2:

«Общие условия подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО».

10.3. Приложение № 3:

«Общие условия осуществления юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися частной практикой, переводов денежных средств с использованием Системы быстрых платежей в Эс-Би-Ай Банк ООО».

10.4. Приложение № 4:

«Общие условия размещения денежных средств в депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО».

10.5. Приложение № 5:

«Порядок исполнения Банком заявок корпоративных клиентов на конвертацию»

11. ТЕКУЩАЯ ВЕРСИЯ И ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ОБЩИХ УСЛОВИЙ

Текущая версия документа:	12
----------------------------------	-----------

№ версии	Дата введения в действие редакции Общих условий	Реквизиты документа об утверждении и введении в действие редакции Общих условий
01	01 октября 2018 г.	Протокол Правления Банка № 53 от 26.09.2018
02	24 июня 2019 г.	Приказ № 109 от 05.06.2019
03	16 декабря 2019 г.	Приказ № 253 от 02.12.2019
04	04 июня 2020 г.	Приказ № 92 от 20.05.2020
05	07 февраля 2022 г.	Приказ № 16 от 02.02.2022
06	24 августа 2022 г.	Приказ № 119 от 09.08.2022
07	01 апреля 2023 г.	Приказ № 42 от 27.03.2023
08	02 мая 2023 г.	Приказ № 59 от 24.04.2023
09	01 августа 2023 г.	Приказ № 123 от 26.07.2023
10	01 января 2024 г.	Приказ № 223 от 26.12.2023
11	01 июля 2024 г.	Приказ № 104 от 14.06.2024
12	01 августа 2025 г.	Приказ № 134 от 15.07.2025

**Общие условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО**

1. Общие положения

1.1. Настоящие «Общие 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 Счёта) 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 счёта, Тарифы Банка (Тарифный план) и соответствующее Заявление Клиента в совокупности составляют Договор банковского счёта.

1.3. Договор банковского счёта заключается в соответствии с Общими условиями и Условиями Счёта путём акцепта Банком оферты Клиента на открытие Счёта, содержащейся в соответствующем Заявлении Клиента (в том числе: Заявлении о присоединении к Общим условиям²⁰, Заявлении на открытие Счёта²¹). Акцепт заключается в открытии Клиенту Счёта при условии предоставления Клиентом и получения Банком (наличия у Банка) документов, необходимых для проведения идентификации и открытия Счёта, 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 Счёта.

1.4. Предметом Договора банковского счёта является открытие Счёта и осуществление расчётно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами, а также Общими условиями и Условиями Счёта.

1.5. Банк одновременно со Счётом в иностранной валюте открывает Клиентам – резидентам РФ в случаях, установленных нормативными актами Банка России, транзитный валютный счёт в валюте Счёта (далее – Транзитный счёт), при этом:

- Транзитный счёт не является банковским счётом и открывается Банком для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов и в целях учёта валютных операций;
- Операции по Транзитному счёту осуществляются в соответствии с валютным законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
- Транзитный счёт подлежит закрытию в случае прекращения действия (расторжения) соответствующего Договора банковского счёта одновременно с закрытием Счёта в иностранной валюте.

1.6. Правила доступа и совершения операций посредством Системы ДБО по Счетам, открытым в рамках Договора КБО, регламентируются «Общими 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 Клиента²², осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с момента заключения Договора КБО (Договора банковского Счёта) и открытия Счёта. Информация о страховании

²⁰ форма 2.1 Альбома форм

²¹ форма 2.3 Альбома форм. Заявление может быть предоставлено в Банк на бумажном носителе или направлено в Банк в электронном виде посредством Системы ДБО при наличии у Банка технической возможности. Документ направляется в виде вложенного файла в составе электронного документа «Письмо» с указанием в теме и тексте письма «Заявление на открытие счета» либо «Заявление о заключении Договора услуги <наименование>» с применением ЭП Уполномоченного лица Клиента.

²² 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»

«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»

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

2. Режим Счёта

2.1. Безналичные расчёты при совершении операций по Счёту осуществляются в формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами.

2.2. Расчётные документы (распоряжения) Клиента принимаются Банком к исполнению при условии соответствия их оформлению требованиям законодательства РФ, Банковским правилам, а также рекомендациям Банка по оформлению расчётных документов (распоряжений) при совершении расчётов по отдельным операциям, включая «Памятку о порядке оформления Клиентами распоряжений на осуществление операций по счёту (расчётных документов) и предоставления в Банк документов – оснований для совершаемых операций», размещённую на Сайте Банка.

Распоряжение на общую сумму с реестром в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям средств, обслуживаемых как в одном, так и в нескольких банках, могут приниматься Банком только при выполнении следующих условий одновременно:

- если Тарифами Банка предусмотрена возможность проведения таких платежей, а также плата, взимаемая за это Банком;
- распоряжения на общую сумму с реестром принимаются только через систему ДБО. При этом реестр платежей должен быть загружен в ДБО исключительно из внешней системы (1С или иная система учета клиента);
- распоряжения на общую сумму с реестром в пользу резидентов и нерезидентов оформляются отдельными распоряжениями и реестрами.

2.3. Расчётный документ (распоряжение) считается поступившим в Банк текущим операционным днём 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 указывается в Тарифах, а также может доводиться до сведения Клиента путём размещения на Сайте Банка и (или) в отделении Банка по месту обслуживания Клиента. Операционное время для осуществления расчётного обслуживания может быть изменено Банком в одностороннем порядке с предварительным уведомлением Клиента посредством размещения Тарифов с изменениями на сайте Банка в сети Интернет и (или) в отделении Банка.

2.4. Расчётные документы (распоряжения), поступившие в Банк после операционного времени, считаются поступившими следующим операционным (рабочим) днём. Банк может принять и исполнить расчётный документ (распоряжение), поступивший после операционного времени, текущим операционным днём по заявлению Клиента при наличии у Банка такой возможности, либо по отдельному соглашению Сторон.

2.5. Списание и/или выдача денежных средств со Счёта Клиента осуществляется не позднее трёх рабочих дней, следующих за днём получения Банком распоряжения Клиента, в порядке, установленном Банковскими правилами, включая выполнение Банком процедур приёма Распоряжения к исполнению. При этом проводимые операции и представленные расчётные документы (распоряжения) должны соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

2.6. Клиент вправе отозвать свои расчётные документы (платёжные поручения), принятые, но не исполненные Банком. При этом:

- частичный отзыв сумм по расчётным документам (распоряжениям) не допускается;
- отзыв расчётных документов (распоряжений) производится на основании представленного в Банк заявления Клиента. В случае предоставления на бумажном носителе заявление должно быть составлено в 2 (двух) экземплярах в произвольной форме, подписано Уполномоченными лицами (Уполномоченным лицом) Клиента, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчётного документа (распоряжения), наименование плательщика (получателя) средств, наименование банка-получателя. Предоставление заявления об отзыве в электронном виде посредством Системы ДБО возможно при наличии функционала в соответствующей Системе ДБО;
- отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных

«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»

средств.

2.7. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счёте, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.8. Списание Банком денежных средств со Счёта 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 Счёте для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очерёдности, установленной законодательством Российской Федерации.

2.10. При недостаточности денежных средств на Счёте Клиента, Банк не принимает распоряжения Клиента к исполнению с постановкой в картотеку неоплаченных документов и возвращает их Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления распоряжения, за исключением распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очерёдности списания денежных средств со Счёта, установленной законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено отдельным письменным соглашением Сторон.

2.11. Овердрафт по Счёту (кредитование Счёта) не допускается, если иное не установлено отдельным письменным соглашением Сторон.

2.12. На денежные средства, находящиеся на Счёте, проценты не начисляются, если иное не установлено отдельным письменным соглашением Сторон либо соответствующим Тарифным планом, к которому подключён 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 присоединён Клиент), если иное не установлено отдельным письменным соглашением Сторон.

2.14. Распоряжения Клиента – юридического лица на бумажном носителе, Карточка²³ которого содержит:

- 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 сочетание собственноручных подписей Уполномоченных лиц в распоряжении (расчётном документе) Клиента – юридического лица должно соответствовать установленному Соглашению²⁴ о сочетании подписей лиц, указанных в карточке с образцами подписей лиц, наделенных правом подписи распоряжений о переводе денежных средств, если иное не предусмотрено отдельным соглашением Банка и Клиента;
- одну собственноручную подпись уполномоченного лица Клиента, должны быть подписаны собственноручной подписью Уполномоченного лица, наделённого Клиентом правом подписи, указанного в Карточке.

2.15. Распоряжения Клиента – Индивидуального предпринимателя на бумажном носителе, Карточка²⁵ которого содержит две или более собственноручные подписи Уполномоченных лиц Клиента, должны быть подписаны собственноручной подписью одного Уполномоченного лица, наделённого 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 приёма распоряжения Карточке, только по внешним признакам. При этом Банк не несёт 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, а также в иных случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором КБО процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом.

²³ Карточка, принятая Банком после 01.07.2014

²⁴ Форма 3.11 Альбома форм

²⁵ Карточка, принятая Банком после 01.07.2014

«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»

2.17. Порядок подписания Распоряжений Клиента в электронном виде, проверка Банком электронных подписей лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами на Счёте, 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) и/или разделом 8 Общих условий.

2.18. При получении Банком из источников, доступных Банку на законных основаниях (в том числе с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия) документов (информации), подтверждающих прекращение полномочий Уполномоченных лиц Клиента, Банк вправе прекратить приём распоряжений, в том числе расчётных документов, в электронном виде и/или на бумажном носителе, подписанных указанным лицом.

2.19. Любые действия в рамках Договора банковского счёта со стороны Клиента (в том числе, предоставление расчётных документов (распоряжений), их отзыв, предоставление Заявлений, иных документов (в том числе в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма), получение Выписок по Счёту на бумажном носителе и др.) осуществляется только лицами, 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/Системе Диадок/электронной почте направление Клиенту документов в электронном виде, включая Выписки по Счёту, осуществляется в порядке, предусмотренном Условиями Системы ДБО (Приложение № 2 к Общим условиям) и/или разделом 8 Общих условий.

2.20. Клиент даёт Банку своё согласие (заранее данный акцепт) на списание с его Счёта:

1) денежных средств в оплату комиссий Банка за оказанные услуги в порядке и сроки, предусмотренные действующими Тарифами Банка (Тарифными планами), а также в возмещение имущественных потерь Банка в размере фактических расходов, возникших в связи с исполнением распоряжений Клиента, в том числе взимания с Банка комиссионного вознаграждения и оплаты иных расходов кредитных организаций-посредников, организаций почтовой связи и иных. В случае недостаточности средств, наличия приостановлений (арестов) на Счёте, к которому Банком выставляются требования по уплате комиссии, Клиент даёт заранее данный акцепт Банку на списание комиссии с иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, если режимом такого банковского счёта или законодательством РФ не предусмотрены ограничения на списание денежных средств в уплату комиссий Банка. При этом, если валюта обязательств Клиента по оплате комиссии и возмещению потерь Банка отличается от валюты Счёта, Клиент поручает Банку осуществить исполнение данных обязательств Клиента в валюте, отличной от валюты обязательств, путём списания средств в размере, эквивалентном сумме, предусмотренной действующими Тарифами Банка (Тарифными планами), по официальному курсу Банка России, установленному на дату списания денежных средств со Счёта;

2) денежных средств, ошибочно зачисленных на Счёт Клиента;

3) денежных средств в случаях, предусмотренных заключёнными 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 отличается от валюты Счёта, Банк имеет право осуществить конвертацию денежных средств на Счёте по внутреннему курсу Банка, определяемому Банком на дату конвертации, и направить полученные денежные средства на исполнение обязательства Клиента перед Банком.

2.21. Стороны также договорились о том, что списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со Счёта Клиента по обязательствам Клиента перед Банком, перечисленным в пункте 2.20. настоящих Условий Счёта, может быть произведено, в том числе на основании банковских ордеров и инкассовых поручений Банка.

2.22. Клиент при условии оформления соответствующего письменного заявления предоставляет Банку право сообщать по телефону сведения об операциях по Счёту Уполномоченному лицу Клиента, назвавшему соответствующий шифр (Кодовое слово),

«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»

предусмотренные Сторонами для обмена указанной информацией в рамках Договора КБО (Договора банковского счёта). Кодовое слово указывается Клиентом в соответствующем заявлении при присоединении к Общим условиям и может быть изменено на основании письменного заявления, оформленного по форме Банка²⁶. Банк не несёт ответственности за сохранность Уполномоченным лицом Клиента, назвавшим Кодовое слово, коммерческой (банковской) тайны об операциях по Счёту Клиента.

3. Особенности осуществления отдельных операций по Счёту

3.1. Расчёты платёжными требованиями и инкассовыми поручениями

3.1.1. При расчётах платёжными требованиями и инкассовыми поручениями Банк обязуется по поручению и за счёт Клиента осуществлять действия по получению от плательщика платежа.

3.1.2. Банк, принимая от Клиента платёжные требования и инкассовые поручения по Счёту, берёт на себя обязательство исполнить их или отправить по назначению, используя любые варианты по своему выбору с учётом норм законодательства РФ и Банковских правил:

- для платёжных требований – в течение 3 (трёх) Рабочих дней, следующих за днём приёма платёжного требования;
- для инкассовых поручений – не позднее рабочего дня, следующего за днём приёма инкассового поручения.

3.1.3. Настоящим Клиент подтверждает Банку право любого кредитора (получателя денежных средств) предъявлять платёжные требования к Счёту. При отсутствии в Банке заранее данного акцепта Клиента платёжных требований получателей, предъявленных к Счёту, 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 платёжных требований и инкассовых поручений, предъявленных к Счёту, допускается. Ответственность за обоснованность выставления платёжного требования несёт кредитор (получатель денежных средств). При поступлении к Счёту платёжного требования, Клиент не позднее следующего Рабочего дня со дня его поступления в Банк обязан получить последний экземпляр платёжного требования.

3.1.4. Банк информирует Клиента о поступлении платёжных требований, оплачиваемых с акцептом Клиента, путём оповещения посредством телефонной связи, по номерам указанным в Карточке либо по Системе ДБО. Клиент вправе в срок, установленный для акцепта, акцептовать или отказаться полностью/частично от акцепта платёжных требований в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.5. При расчётах платёжными требованиями, в случае отсутствия в Банке заранее данного акцепта Клиентом платёжных требований кредитора (получателя денежных средств) и неполучения Банком в установленный срок от Клиента акцепта или отказа от акцепта, указанные платёжные требования считаются не акцептованными и подлежат возврату. При отсутствии в платёжном 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 платёжных требований по Счёту до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика), составленного по форме Банка²⁷, или в виде отдельного соглашения между Банком и Клиентом. Если иное не установлено указанным заявлением Клиента или отдельным соглашением между Банком и Клиентом, при несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента или невозможности их проверки оплата выставленных к Счёту платёжных требований осуществляется при получении акцепта Клиента.

3.1.7. Распоряжение Клиента на списание денежных средств со Счёта без дополнительных распоряжений Клиента на основании инкассовых поручений в соответствии с Общими условиями (Условиями счёта) может быть оформлено в виде

²⁶ форма 3.3 Альбома форм

²⁷ форма 3.1 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»

отдельного документа составленного по форме Банка²⁸ или в виде трёхстороннего соглашения между Банком, Клиентом и кредитором Клиента (получателем денежных средств).

Ответственность за обоснованность выставления платёжного требования/ инкассового поручения несёт 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 Счёта.

3.2.2. При выдаче наличных денег со Счёта:

3.2.2.1. Клиент обязан:

1) предоставлять 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, имеющих в Банке;

3) 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, неплатёжеспособным, сомнительным и имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным при пересчёте денежной наличности под наблюдением кассового работника Банка, выдавшего наличные деньги в отделении Банка.

3.2.3. Приём наличных денег от Клиента для зачисления их на Счёт осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством РФ и Банковскими правилами. При этом Банк вправе заявлять претензии по недостаткам, излишкам, неплатёжеспособным, сомнительным и имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным при пересчёте 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», размещёнными 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 предоставлять 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 Счёту (включая Транзитный счёт), 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 предоставленных Клиентом документов и информации, при недостаточности информации для отражения кода вида операции, Клиент по запросу Банка должен предоставить 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

²⁸ форма 3.2 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»

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», размещённым в Приложении № 5 Общих условий.

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

3.4.1. Для расчётов 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 расчётов:

- при открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива предоставлять Банку суммы покрытия по аккредитиву в сроки, указанные в требованиях Банка;
- уведомить Банк в течение 3 (трёх) рабочих дней со дня получения копии аккредитива и выписки по Счёту, 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 подтверждёнными;
- 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 (трёх) рабочих дней со дня получения от Банка документов, связанных с аккредитивами, указанные документы считаются подтверждёнными Клиентом.

4. Условия открытия, ведения и закрытия залогового счёта

4.1. Открытие, ведение и закрытие залогового счёта

4.1.1. Банк открывает Клиенту залоговый счёт в рублях РФ и иностранной валюте (далее – Залоговый счёт).

4.1.2. Открытие Залогового счёта осуществляется в рамках заключённого Договора КБО на основании оформленного Клиентом заявления по установленной Банком форме²⁹, подписанного уполномоченным лицом Клиента³⁰, в электронном виде электронной подписью, предусмотренной Договором ДБО, или на бумажном носителе с оттиском печати Клиента (при наличии), либо электронного образа (переведённой в электронную форму с помощью средств сканирования копии заявления, подписанного электронной подписью, предусмотренной Договором ДБО), направленного в Банк с использованием Системы ДБО, установленной Договором ДБО.

4.1.3. Заявление на открытие Залогового счёта, Условия Счёта и Тарифы в совокупности составляют договор залогового счёта. Действующими Тарифами Банка (Тарифными планами) Комиссионное вознаграждение Банка за открытие, ведение и закрытие Залогового счёта взимается в соответствии с действующими Тарифами Банка (установленным Тарифным планом) в размерах и в порядке, аналогичным комиссионному вознаграждению за открытие, ведение и закрытие расчётного счёта.

²⁹ Форма 2.3 Альбома форм»

³⁰ Клиент ИП/лицо, действующее без доверенности от имени Клиента ЮЛ/лицо, действующее на основании доверенности Клиента

«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»

4.1.4. Режим Залогового счёта (порядок обслуживания и совершения операций) определяются законодательством Российской Федерации (ст. 358.9. - ст. 358.14. Гражданского кодекса Российской Федерации), договором, по которому в залог переданы права по Залоговому счёту и договором залогового счёта. С момента уведомления Банка о залоге прав по Залоговому счёту и предоставления ему копии указанного договора либо, если залогодержателем является Банк, с момента заключения с Клиентом договора, по которому в залог переданы права по Залоговому счёту, Банк осуществляет контроль распоряжения денежными средствами, находящимися на Залоговом счёте, в соответствии с договором, по которому в залог переданы права по Залоговому счёту.

4.1.5. До заключения договора, по которому в залог переданы права по Залоговому счёту, платежи с Залогового счёта осуществляются в пределах остатка денежных средств на Залоговом счёте в порядке очерёдности, установленной законодательством Российской Федерации. После заключения договора, по которому в залог переданы права по Залоговому счёту, платежи с Залогового счёта осуществляются в соответствии с Условиями счёта с учётом норм ст. 358.12. Гражданского кодекса Российской Федерации и положений договора, по которому в залог переданы права по Залоговому счёту.

4.1.6. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Залоговом счёте, не начисляются и не уплачиваются.

4.1.7. Договором залогового счёта не предусмотрено право третьих лиц – получателей средств - предъявлять требования к Залоговому счёту Клиента, расчёты на условиях заранее данного акцепта на основании платёжных требований третьих лиц, а также расчёты инкассовыми поручениями в соответствии с условиями договоров, заключённых Клиентом с третьими лицами, по Залоговому счёту не осуществляются. Клиент обязуется не включать в заключаемые /заключённые им договоры с третьими лицами условия об осуществлении расчётов по Залоговому счёту инкассовыми поручениями.

4.1.8. Клиент даёт Банку своё согласие (заранее данный акцепт) на списание Банком с Залогового счёта денежных средств без распоряжения Клиента:

- а) в оплату услуг и банковских операций, предусмотренных Тарифами Банка;
- б) в погашение задолженности Клиента перед Банком по заключённым между Сторонами договорам, обязательства по которым обеспечены залогом прав по Залоговому счёту, иным обязательствам (возврат кредита, уплата процентов за пользование кредитом, возмещение сумм, уплаченных Банком по выданным гарантиям, оплата неустойки, комиссий и др.), иным договорам и соглашениям Клиента с Банком, устанавливающим денежные обязательства Клиента;
- в) для оплаты расходов Банка, связанных с розыском денежных средств, не дошедших до Клиента не по вине Банка, и доставкой расчётных документов, с одновременным предоставлением Клиенту обосновывающих произведённые расходы документов;
- г) ошибочно зачисленные, в том числе по расчётным документам, содержащим неточные реквизиты.

При этом если валюта Залогового счёта отличается от валюты указанных выше обязательств Клиента, Клиент поручает Банку, а Банк вправе списать с Залогового счёта денежные средства в сумме, эквивалентной сумме обязательств Клиента, по курсу RUB MOEX на дату списания денежных средств, увеличенному на 0,2% при покупке иностранной валюты за валюту Российской Федерации или уменьшенному на 0,2% при продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации. Курсом RUB MOEX является индикативный курс рубля к иностранной валюте, выраженный как количество рублей за единицу соответствующей валюты, рассчитанный Публичным акционерным обществом «Московская Биржа ММВБ-РТС» (MOEX) на 18 часов 30 минут по московскому времени, публикуемый в сети «Интернет» на странице <https://www.moex.com/ru/derivatives/currency-rate.aspx?currency>.

4.1.9. Договор залогового счёта действует в течение неопределённого срока в период действия любого из заключённых Сторонами либо предоставленного Клиентом Банку договора, по которому в залог переданы права по Залоговому счёту. При прекращении обязательств, предусмотренных последним из действующих договоров о передаче в залог прав по Залоговому счёту, заключённому между Банком и Клиентом, и отсутствии денежных средств на Залоговом счёте, Стороны договорились, что договор залогового счёта прекращается, и Залоговый счёт подлежит закрытию без дополнительного заявления Клиента.

«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»

Условия настоящего пункта расцениваются Сторонами как заявление о закрытии Залогового счёта при наступлении указанных в настоящем пункте обстоятельств.

4.1.10. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть договор Залогового счёта до заключения с Банком договора, по которому в залог передаются права по Залоговому счёту либо до предоставления Клиентом Банку договора, по которому в залог переданы права по Залоговому счёту, на основании Заявления о расторжении договора/ закрытии счёта. После заключения и в период действия договора, по которому в залог переданы права по Залоговому счёту, договор залогового счёта может быть изменён или расторгнут только при наличии согласия залогодержателя.

4.1.11. Денежные средства, размещённые на Залоговом счёте, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

4.1.12. Все изменения и дополнения к договору залогового счёта оформляются по соглашению Сторон путём подписания сторонами соглашений к договору залогового счёта. Датой договора залогового счёта является дата фактического открытия Банком Залогового счёта.

4.2. Особенности открытия и закрытия залогового счёта в рамках программы кредитования Банка «Экспресс-кредит под исполнение контракта (Госзаказ)»

4.2.1. Банк открывает Клиенту Залоговый счёт в рублях РФ в рамках программы кредитования «Экспресс-кредит под исполнение контракта (Госзаказ)» (далее – Программа экспресс КИК) при условии открытия (наличия) расчётного счёта в Банке на основании оформленного Клиентом заявления. Заявление оформляется и передаётся в Банк в электронном виде при подписании кредитной документации в соответствии с Программой экспресс КИК. Заявление на открытие Залогового счёта подписывается усиленной квалифицированной подписью уполномоченного лица Клиента³¹.

4.2.2. Заявление на открытие Залогового счёта и настоящие Условия Счёта в совокупности составляют договор залогового счёта.

4.2.3. Открытие и обслуживание Залогового счёта в рамках Программы экспресс КИК осуществляется бесплатно.

4.2.4. Режим Залогового счёта (порядок обслуживания и совершения операций) определяется законодательством Российской Федерации (ст. 358.9. - ст. 358.14. Гражданского кодекса Российской Федерации) и договором залога прав по Залоговому счёту, заключённым Сторонами. Договор залога прав по Залоговому счёту может быть заключён после открытия Залогового счёта в сроки, предусмотренные кредитным договором, заключённым Сторонами в рамках Программы экспресс КИК. С момента заключения договора залога прав по Залоговому счёту Банк осуществляет контроль распоряжения денежными средствами, находящимися на Залоговом счёте, в соответствии с договором залога прав по Залоговому счёту.

4.2.5. Договор залогового счёта действует в течение неопределённого срока в период действия любого из заключённых Сторонами в рамках Программы экспресс КИК договора залога прав по Залоговому счёту. При прекращении обязательств, предусмотренных последним из действующих договоров залога прав по Залоговому счёту, договор залогового счёта действует до конца календарного года, в котором указанное обязательство было прекращено. Действие договора залогового счёта продлевается на каждый последующий календарный год (в том числе если будет заключён новый договор залога прав по Залоговому счёту), если ни одна из Сторон не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до окончания календарного года не направит другой Стороне письменный отказ от его пролонгации.

4.2.6. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть договор залогового счёта до заключения с Банком договора залога прав по Залоговому счёту на основании письменного заявления о расторжении договора/ закрытии счёта. После заключения договора залога прав по Залоговому счёту договор залогового счёта может быть изменён или расторгнут только при наличии согласия залогодержателя.

5. Права и обязанности Сторон

³¹ Клиент ИП/лицо, действующее без доверенности от имени Клиента ЮЛ /лицо, действующее на основании доверенности Клиента ЮЛ

«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»

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Открыть Клиенту Счёт не позднее рабочего дня, следующего за днём заключения Договора КБО (Договора банковского счёта), в порядке, предусмотренном законодательством РФ, Банковскими правилами, Общими условиями, Условиями Счёта).

Банк уведомляет Клиента о реквизитах открытых ему счетов любым из указанных ниже способов:

- путем отображения информации о реквизитах открытых счетов в личном кабинете Клиента, используемым для подачи Заявки на открытие счета с осуществлением входа в него с сайта Банка (в отношении счетов в рублях РФ);
- путем направления уведомления об открытых счетах по Системе ДБО;
- путем направления уведомления об открытых счетах по Резервным каналам связи;
- путем вручения уведомления об открытых счетах уполномоченному представителю Клиента;
- путем направления уведомления об открытых счетах заказным письмом по адресу, указанному Клиентом в документах, представленных для открытия счета;
- путем размещения уведомления об открытых счетах в личной ячейке клиента в операционном зале Банка (по требованию Клиента).

По запросу Клиента Банк обязан представить справку с указанием реквизитов открытых счетов.

5.1.2. Осуществлять расчётно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и Условиями Счёта.

5.1.3. Формировать для предоставления Клиенту Выписки по Счёту на следующий рабочий день после совершения операции по Счёту.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Предоставлять в Банк расчётные и иные документы, оформленные надлежащим образом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Банковских правил и Общих условий (Условий Счёта).

5.2.2. Получать выписки о движении денежных средств по Счёту, формируемые Банком не позднее следующего рабочего дня за днём совершения операций по Счёту, в порядке, предусмотренном разделом 2 Условий Счёта.

5.2.3. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных на Счёт, или неправильно списанных со Счёта в течение 10 (десяти) дней после получения соответствующей Выписки по Счёту. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершённые операции и остаток средств на Счёте считаются подтверждёнными.

5.2.4. Предоставлять своевременно Банку, в том числе по его запросу, в установленные сроки:

5.2.4.1. сведения и документы, необходимые для осуществления расчётно-кассового обслуживания, а также выполнения Банком функций агента валютного контроля;

5.2.4.2. новую Карточку (в случае её оформления) и документы, удостоверяющие личность и подтверждающие полномочия, при изменении состава лиц, наделённых правом подписи, уполномоченных Клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счёте;

5.2.4.3. сведения и документы, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ и Банковскими правилами, разработанные 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.

5.2.5. В случае закрытия Счёта, а также при изменении наименования Клиента, либо номера его Счёта вернуть в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками (в случае её оформления) в соответствии с требованиями, установленными Банковскими правилами.

5.2.6. 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

«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»

операций.

5.3. Банк имеет право:

5.3.1. Отказать Клиенту в приёме распоряжений и/или совершении операций по Счёту 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 Счёта).

5.3.2. Отказать в приёме 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 Счёту возобновляются после устранения Клиентом указанных разногласий.

5.3.3. Отказать Клиенту в совершении операции по списанию денежных средств со Счёта и/или зачислению денежных средств на Счёт в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и Общими условиями (Условиями Счёта), иными договорами и соглашениями, заключёнными между Банком и Клиентом, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма, 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.

5.3.4. Приостановить исполнение распоряжений Клиента до предоставления Клиентом документов, запрашиваемых Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ, Договором КБО и условиями счёта. При этом началом срока исполнения распоряжения Клиента является рабочий день, следующий за днём предоставления в Банк полного пакета документов, запрошенных Банком.

5.3.5. Без дополнительного распоряжения (на условиях заранее данного акцепта) списывать со Счёта 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 Счёт Клиента;
- 3) денежные средства в случаях, предусмотренных заключёнными 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 Счёта, Банк имеет право осуществить конвертацию денежных средств на Счёте по внутреннему курсу Банка, определяемому Банком на дату конвертации, и направить полученные денежные средства на исполнение обязательства Клиента перед Банком.

5.3.6. Составлять от своего имени электронно-платёжный документ (ЭПД) на основании расчётных документов, полученных от Клиента на бумажном носителе, и направлять их по системе межбанковских электронных расчётов без пересылки получателю платёжных документов на бумажном носителе.

5.3.7. Запрашивать и получать от Клиента необходимые документы (сведения), связанные с исполнением Договора банковского счёта, в том числе: с совершением операций по Счёту; 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 счёта.

5.3.8. Изменить условия проведения платежей с использованием распоряжений на общую сумму с реестром либо установить дополнительные требования для данных платежей, уведомив Клиентов по Системе ДБО не позднее до дня введения (изменения) указанных требований.

5.3.9. Отказать Клиенту в приеме распоряжений на общую сумму с реестром в следующих случаях:

- данные платежи не предусмотрены Тарифами Банка;
- на счете Клиента недостаточно средств для исполнения распоряжения Клиента и уплаты комиссии Банка;

«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»

- Клиент не выполняет требования, установленные п. 2.2 Условий Счета.

5.3.10. по своей инициативе в одностороннем порядке отказать Клиенту в приеме распоряжений на общую сумму с реестром /приостановить прием распоряжений на общую сумму с реестром без объяснения причин, уведомив Клиента об этом не позднее трех дней после принятия решения путем направления уведомления по Системе ДБО.

5.4. Клиент имеет право:

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

5.4.2. Обращаться с письменным запросом в Банк за содействием в розыске не поступивших на его Счёт денежных средств при условии предоставления Банку всей необходимой для розыска информации.

5.4.3. Заявлять претензии о недостатке наличных денежных средств, выявлении сомнительных, неплатёжеспособных или имеющих признаки подделки денежных знаков Российской Федерации при пересчёте денежной наличности в помещении Банка и в присутствии представителей Сторон.

6. Выписка по Счёту

6.1. Выписка по Счёту содержит все операции, отражённые по Счёту Клиента на момент формирования Выписки.

6.2. По запросу Клиента Банк формирует Выписки по Счёту и приложения к ним по мере совершения операций по Счёту (не позднее дня, следующего за днём её совершения) либо за период, указанный Клиентом в запросе.

6.3. По желанию Клиента на основании письменного заявления Выписки по Счёту на бумажном носителе могут направляться заказным письмом по адресу, указанному Клиентом в соответствующем заявлении. Отправление указанной корреспонденции производится за счёт Клиента, оплата за оказание Банком услуги взимается в порядке и сроки, установленные Тарифами Банка.

6.4. Банк выдаёт выписки по Счёту на бумажном носителе при неиспользовании Клиентом Системы ДБО в отделении Банка по запросу Клиента.

6.5. При использовании Клиентом Системы ДБО Банк предоставляет Клиенту Выписки по Счёту и приложения к ним только в электронном виде со дня, следующего за днём начала использования Системы ДБО или присоединения к Общим условиям. В случае необходимости предоставления на постоянной основе Выписок по Счёту и приложений к ним на бумажном носителе при условии использования Системы ДБО, Клиенту необходимо представить соответствующее заявление³² об изменении порядка представления Выписок по Счёту и приложений к ним с указанием способа (порядка) их представления.

6.6. Если Клиент уклоняется от получения Выписки по Счёту, Банк считает, что Клиент был надлежащим образом проинформирован об операциях по Счёту.

7. Расторжение Договора банковского счёта, закрытие Счёта

7.1. Договор банковского счёта может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента в любое время. Заявление по установленной Банком форме³³ может быть направлено в электронном виде посредством Системы ДБО/ резервных каналов связи, указанных в п. 8.2 Общих условий (при наличии технической возможности).

7.2. При отсутствии в течение 9 (девяти) месяцев операций по Счёту клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счёта, предупредив Клиента об этом в письменной форме. Договор банковского счёта считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

³² форма 3.3 Альбома форм

³³ форма 2.8 Альбома форм Документ направляется в виде вложенного файла в составе электронного документа «Письмо» с указанием в теме и тексте письма «Заявление закрытие счёта» с применением ЭП Уполномоченного лица Клиента .

«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»

7.3. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счёта в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор банковского счёта считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти дней) со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора банковского счёта.

7.4. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счёта до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по Счёту Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов (если такие условия предусмотрены отдельным соглашением Сторон, либо Тарифным планом, к которому подключён Клиент), по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, связанные с перечислением (выдачей) остатка денежных средств закрываемого Счёта:

- на счёт Клиента, открытый в другой кредитной организации, указанный Клиентом в соответствующем письменном заявлении или выдачу денежных средств Клиенту;
- на специальный счёт, открытый в Банке России, в случае неявки Клиента (непредоставления заявления о перечислении остатка) до истечения 60 (шестидесяти дней) со дня направления письменного уведомления о расторжении Договора банковского счёта;

7.5. По требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном Банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счёт в Банке России.

7.6. Остаток денежных средств на Счёте выдаётся Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счёт не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 Гражданского кодекса Российской Федерации.

7.7. Расторжение Договора банковского счёта является основанием для закрытия Счёта.

**Общие условия подключения и эксплуатации системы дистанционного
банковского обслуживания
для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических
лиц, занимающихся частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО**

1. Общие положения

1.1. Настоящие «Общие 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. В рамках настоящих Условий Системы ДБО применяются следующие термины и определения:

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

- использование АКН обязательно для всех Владельцев сертификатов ключа, за исключением Владельцев сертификата ключа ОЭП;
- 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 выдаётся Банком на основании письменного заявления Клиента, оформленного по форме Банка, на каждого владельца сертификата ключа, указанного Клиентом в заявлении.

Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец сертификата ключа) - физическое лицо, на имя которого оформлен Сертификат ключа ЭП:

- клиент – индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, обладающий правом подписи (распоряжения денежными средствами на банковском счёте);
- уполномоченное лицо клиента - юридического лица, клиента индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, наделённое правом подписи (распоряжения денежными средствами на Счёте) на основании доверенности/ распорядительного документа /иного документа;
- лицо, которое Клиент наделил правом доступа в Систему ДБО без права подписи (без права распоряжения денежными средствами на банковском счёте), за исключением лица, которое осуществляет доступ в Систему ДБО по Учётной записи³⁴.

Ключ электронной подписи (ЭП) (закрытый ключ ЭП) - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи. Закрытый ключ ЭП хранится у Владельца сертификата (в случае использования АКН) или в специальном защищённом хранилище Банка (при использовании ОЭП) и не подлежит разглашению.

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

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

Неквалифицированная ЭП (НЭП, усиленная неквалифицированная электронная подпись) - информация в электронной форме, присоединяемая к Электронному документу (подписываемой информации) и связанная с ним, которая:

³⁴ форма 2.9 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»

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП;
- позволяет определить лицо, подписавшее Электронный документ;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в Электронный документ после момента его подписания.

Облачная электронная подпись (Облачная подпись, ОЭП) - НЭП, криптографические ключи которой генерируются Банком с использованием программного обеспечения Банка, и записываются в специальное защищённое хранилище (сервер Банка).

Пароль к закрытому ключу ОЭП – пароль, самостоятельно устанавливаемый Клиентом (Владельцем ключа) при создании запроса на генерацию ключа ОЭП с целью защиты доступа неуполномоченных лиц к Ключу ОЭП. Требования к паролю задаются и проверяются Банком - не менее 8 символов, наличие строчной и прописной латинских букв и цифры. В случае ввода неверного пароля Закрытый ключ ОЭП блокируется, Клиенту необходимо создать (сгенерировать) новый Закрытый ключ ЭП в порядке, установленном Условиями Системы ДБО.

Сертификат ключа проверки ЭП Уполномоченного лица Клиента (Сертификат ключа ЭП) - документ на бумажном носителе или в электронном виде, выпускаемый при регистрации или регенерации **Ключа электронной подписи (ЭП) (Закрытого ключа ЭП)** в Системе ДБО и подтверждающий принадлежность Ключа проверки электронной подписи (ЭП) Владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Устройство подтверждения платежей (УПП) – аппаратное устройство, используемое для повышения уровня безопасности при работе с Системой ДБО, путём 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 платёж 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.

Учётная запись — перечень данных, необходимых для аутентификации пользователя в Системе ДБО:

- а) логин, которым является указанный в Заявлении по форме Банка адрес электронной почты Уполномоченного лица Клиента, а также представителя Клиента, которому предоставлено право доступа к Системе ДБО без права распоряжаться средствами на Счёте;
- б) пароль.

Если в Договоре ДБО не указано иное, положения о порядке применения электронной подписи (ЭП) по тексту Договора ДБО относятся также к использованию Облачной подписи.

1.3. Общие условия, Условия Системы ДБО, Тарифы Банка и соответствующее Заявление Клиента в совокупности составляют Договор ДБО.

1.4. Договор ДБО заключается в соответствии с Общими условиями и Условиями Системы ДБО путём акцепта Банком оферты Клиента на подключение к Системе ДБО, содержащейся в Заявлении о подключении к Системе дистанционного банковского обслуживания, оформленном Клиентом по форме Банка³⁵ (далее - Заявление на подключение Системы ДБО). Акцепт заключается в предоставлении Клиенту возможности регистрации в Системе ДБО на условиях и в порядке, определённых настоящими Условиями Системы ДБО.

1.5. 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

³⁵ 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»

счёта), 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:

1.5.1. в рамках Договора КБО и в соответствии с Договором банковского счёта Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по обслуживанию Счёта (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 счёта, оформленные в виде электронных документов, подписанных ЭП Клиента (Уполномоченных лиц (лица) Клиента); принимает и передаёт Клиенту электронные документы, включая письма, запросы, справочную и иную информацию; передаёт Клиенту Выписки по его счетам в виде электронных документов.

1.5.2. 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.

1.6. Стороны признают электронные документы, подписанные НЭП Клиента в соответствии с настоящими Условиями Системы ДБО, равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью Клиента, при одновременном соблюдении следующих условий:

- Сертификат ключа проверки ЭП, относящийся к этой ЭП, не утратил силу (действует) на момент проверки или на момент подписания электронного документа при наличии доказательств, определяющих момент подписания;

- ЭП используется в соответствии со сведениями, указанными в сертификате;

- Открытый ключ ЭП Клиента не утратил силу (действует) на момент формирования ЭП в электронном документе,

- Подтверждена подлинность ЭП в электронном документе.

При этом в Системе ДБО могут применяться НЭП, соответствующие требованиям Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ "Об электронной подписи":

1.6.1 НЭП, для которой Ключ электронной подписи создаётся (генерируется) Клиентом (Уполномоченными лицами Клиента) с использованием программного обеспечения, предоставляемого Банком, и записывается на АКН, предоставленный Банком. Сертификат Ключа проверки ЭП формируется Клиентом и предоставляется в Банк для активации в порядке, предусмотренном настоящими Условиями Системы ДБО;

1.6.2. ОЭП, для которой Ключ электронной подписи создаётся (генерируется) Банком с использованием программного обеспечения Банка, и записывается в специальное защищённое хранилище (сервер Банка). Сертификат ключа проверки ОЭП формируется Клиентом и предоставляется в Банк для активации в порядке, предусмотренном настоящими Условиями Системы ДБО. Доступ к ключу Облачной подписи осуществляется с использованием Клиентом пароля доступа, который Клиент создаёт самостоятельно и который известен только Клиенту. При этом Банк не имеет доступа к закрытому ключу ЭП Клиента.

1.7. Стороны признают, что подлинником электронного документа Клиента является файл, содержащий текст документа и ЭП Клиента (Уполномоченных лиц (лица) Клиента).

1.8. 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.

1.9. Электронный документ Клиента является обязательным к приёму и исполнению Банком только в случае наличия корректной НЭП, при этом расчётные электронные документы (платёжные поручения и др.), содержание распоряжение о переводе средств в рублях Российской Федерации, подписанные НЭП Клиента, дополнительно должны быть подтверждены кодом подтверждения (с помощью УПП или услуги SMS-подтверждения платежей). Электронные документы Клиента, не содержащие НЭП Клиента (Уполномоченных лиц (лица) Клиента), не имеют юридической силы, Банком не принимаются и не исполняются.

«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»

1.10. Стороны признают, что при произвольном изменении электронного документа, подписанного НЭП, НЭП становится некорректной, то есть проверка НЭП даёт отрицательный результат.

1.11. Стороны признают, что подделка НЭП, то есть создание корректной электронной подписи электронного документа, невозможна без знания закрытого ключа ЭП.

1.12. Стороны признают, что ключ проверки НЭП, указанный в Сертификате ключа ЭП, принадлежит Владельцу сертификата ключа ЭП.

1.13. 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.

1.14. Стороны признают, что электронные документы, включая уведомления, запросы, письма, информационные сообщения, получаемые Клиентом от Банка посредством Системы ДБО, 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 ДБО.

1.15. Уничтожение электронных документов, подписанных ЭП, производится в установленные законодательством Российской Федерации сроки в отношении соответствующих программных данных с одновременным уничтожением в установленном порядке копий этих документов на бумажных носителях, если они имеются.

1.16. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой ДБО Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

2. Порядок подключения к Системе ДБО

2.1. Для работы с Системой ДБО автоматизированное рабочее место (компьютер) Клиента должно отвечать системным требованиям, размещённым на Сайте Банка по адресу: <https://ibank.sbibankllc.ru/>.

2.2. Регистрация в Системе осуществляется Клиентом самостоятельно с учётом следующего³⁶:

2.2.1. после получения в Банке (на основании Заявления о подключении к Системе ДБО³⁷) аппаратных ключевых носителей (АКН) по количеству владельцев сертификатов ключа для записи криптографических ключей НЭП либо с использованием технологии ОЭП, входит на Сайт Банка (ссылка «Интернет-банк») и проходит процедуру первичной регистрации в следующем порядке:

- 1) корректно 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, либо в специальное защищённое облачное хранилище на сервере Банка;
- 4) распечатывает в двух экземплярах Сертификат ключа владельца сертификата ключа, а при генерации криптографических ключей ОЭП — также доверенность на хранение и использование Банком ключей ОЭП.

Действия, описанные в подпунктах 2) – 4) пункта 2.2.1 повторяются для каждого Владельца сертификата ключа ЭП, наделённого правом подписи документов (распоряжения денежными средствами на Счёте).

2.2.2. Закрытый ключ ЭП необходимо сохранять только на отдельный АКН, выданный (предоставленный) Банком либо в специальном защищённом облачном хранилище Банка (для ОЭП) на основании заявления, оформленного по форме, установленной Банком³⁸. В целях защиты секретных ключей ЭП от хищения вредоносными программами не допускается сохранять закрытый ключ ЭП на жестком диске компьютера. Информация о номере соответствующего АКН отображается в Сертификате ключа ЭП соответствующего

³⁶ Инструкция о подключении к Системе ДБО размещена на сайте Банка, см.п.2.1 выше

³⁷ форма 2.4 Альбома форм

³⁸ при первоначальном подключении – 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»

Владельца сертификата ключа ЭП.

2.2.3. Клиент (представитель Клиента, при наличии доверенности и документа, удостоверяющего личность) представляет уполномоченному представителю Банка Сертификат ключа ЭП, на каждого Владельца сертификата ключа ЭП, на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах, содержащий собственноручную подпись владельца сертификата ключа, а при генерации Ключа ОЭП также доверенность, подписанные (заверенные) руководителем организации (индивидуальным предпринимателем) и оттиском печати Клиента;

2.2.4. Уполномоченный представитель Банка осуществляет приём Сертификатов ключей с осуществлением проверки: идентификационных сведений и полномочий Владелец сертификатов ключей ЭП; соответствия подписей и оттиска печати Клиента, включая подписи Владелец сертификата ключа ЭП, наделённых правом подписи (распоряжения денежными средствами на Счёте с использованием ЭП), на Сертификате ключа ЭП образцам подписей и оттиска печати, заявленным в Карточке Клиента в случае ее оформления. При отсутствии замечаний подписывает Сертификат ключа ЭП и передаёт его администратору безопасности Банка для активации **Ключа электронной подписи (ЭП)**;

2.2.5. Администратор безопасности Банка:

1) сличает Сертификат ключа 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 Владелец сертификатов ключа ЭП на один АКН, Банк не подписывает Сертификат ключа ЭП, **Ключи электронной подписи (ЭП)** не активирует;

2) при соответствии Ключей электронной подписи ЭП администратор безопасности Банка активирует Ключ электронной подписи ЭП Клиента в Системе ДБО, подписывает Сертификат ключа ЭП. Сертификаты ключа ЭП на бумажном носителе заверяются печатью Банка. Один экземпляр Сертификата ключа ЭП остаётся в Банке, второй экземпляр Сертификата ключа передаётся Банком Клиенту.

3) При генерации **Сертификата ключа** ЭП Банк сверяет заявленную информацию об адресе электронной почты и абонентском номере (номере мобильного телефона) Владельца сертификата ключа ЭП со сведениями о Клиенте, содержащимися в Системе ДБО. При обнаружении факта несоответствия информации **Закрытый ключ** ЭП не активируется.

2.2.6. Срок действия **Закрытого ключа** ЭП устанавливается Банком на основании представленных Клиентом Банку документов, подтверждающих полномочия соответствующего Владельца **Закрытого ключа** ЭП, но не может превышать 365 дней с даты начала действия **Открытого ключа** ЭП. Дата начала действия Ключа проверки ЭП и дата окончания действия Ключа проверки ЭП указываются Банком в сертификате Ключа проверки ЭП. По окончании срока действия Ключа проверки ЭП его действие прекращается, для продолжения работы в Системе ДБО Клиент обязан создать (сгенерировать) новый **Закрытый ключ** ЭП в порядке, установленном Условиями Системы ДБО.

3. Порядок использования Системы ДБО

3.1. Право использования ЭП для подписи электронных документов в Системе ДБО предоставляется Уполномоченным лицам, наделённым правом подписи указанным в заявлении Клиента по форме Банка (форма 2.4 либо 3.4 Альбома форм).

3.2. В случаях, предусмотренных отдельным соглашением Сторон, при поступлении расчётного документа Клиента, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, Банк осуществляет контроль наличия такого согласия. Клиент (представитель Клиента, при наличии доверенности и документа, удостоверяющего личность) представляет в Банк Сертификат ключа ЭП, выданный соответствующему третьему лицу в порядке, предусмотренном настоящими Условиями Системы ДБО, и документы, необходимые для идентификации третьего лица в соответствии с установленными Банком требованиями. Согласие третьего лица даётся путём подписания ЭП третьего лица расчётного документа Клиента.

3.3. Банк начинает приём от Клиента электронных документов, подписанных ЭП Уполномоченных лиц, (НЭП и ОЭП) с момента активации Сертификата ключа проверки ЭП.

«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»

3.4. Клиент вправе на основании Заявления по форме, установленной Банком, предоставить право доступа в Систему ДБО с регистрацией Учётной записи³⁹ или с использованием **Сертификата ключа ЭП**⁴⁰ на АКН без предоставления ему права подписи (без права распоряжения денежными средствами на Счёте) для подготовки расчётных и иных документов лицам, указанным в соответствующем заявлении. При выборе предоставления права доступа в Систему ДБО с использованием АКН Клиент предоставляет в Банк с использованием Системы ДБО копии документов, удостоверяющих личности лиц, указанных в заявлении.

3.5. При получении Банком документов (информации), подтверждающих прекращение полномочий какого-либо из Уполномоченных лиц Клиента, Банк вправе прекратить приём посредством Системы ДБО электронных документов, подписанных ЭП данного лица.

3.6. 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 расчётные и иные документы на бумажном носителе.

3.7. Исполнение документов осуществляется в сроки, установленные Тарифами и/или Договором КБО (Договором банковского счёта), иным договором (соглашением), предусматривающим электронный документооборот посредством Системы ДБО.

3.8. 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.

3.9. При выявлении отрицательного результата контроля полученный электронный документ Банком не принимается, считается возвращённым Клиенту, распоряжение, содержащееся в нём, Банком не исполняется.

3.10. 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».

3.11. Расчётные электронные документы Клиента о переводе денежных средств в рублях Российской Федерации принимаются к исполнению только в случае их подтверждения с помощью УПП или услуги SMS-подтверждения платежей (при использовании НЭП, ключи которой записаны на АКН или ОЭП).

3.12. Дальнейшая обработка электронных документов Клиента, переданных в Банк по Системе ДБО, осуществляется Банком без участия Клиента.

3.13. 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 ещё не исполнен или у Банка имеется техническая возможность отменить его исполнение. Порядок отзыва расчётных документов осуществляется с учётом особенностей, установленных пунктом 2.6. Условий Счёта (Приложение № 1 к Общим условиям).

3.14. Банк уведомляет Клиента о совершении каждой операции путём изменения статуса операции по Счёту в Системе ДБО в режиме реального времени. Банк использует Систему ДБО для информирования Клиента о событиях, связанных с исполнением Договора КБО (Договора услуги). При подключении услуги «SMS- информирование» информация о совершении операций также направляется на абонентский номер (номера), указанный Клиентом в соответствующем заявлении на подключение услуги. При наличии заявления Клиента, Банк уведомляет Клиента об операции с использованием электронной почты Клиента, указанной в данном Заявлении.

3.15. Клиент обязан своевременно знакомиться с содержанием всех уведомлений Банка, поступающих по Системе ДБО, иным каналам информирования.

³⁹ Форма 2.9 Альбома форм

⁴⁰ Форма 3.4 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»

3.16. Клиент несёт риск неполучения или несвоевременного получения уведомления Банка о совершённых операциях, связанного с утратой работоспособности Системы ДБО, в том числе утратой работоспособности канала связи Системы ДБО с Банком, неисправностью, отключением Системы ДБО, или технических устройств Клиента, на которых она установлена, а также прочих электронных устройств, установленных на стороне Клиента и использующихся в работе Системы ДБО, а также при использовании дополнительных/ резервных каналов связи.

3.17. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) на списание Банком со Счетов Клиента денежных средств для уплаты вознаграждения Банка за использование Системы ДБО согласно действующим Тарифам.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк обязан:

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 Счёта, а также условиями иных договоров (соглашений), предусматривающих использование Системы ДБО, заключённых Сторонами.

4.1.3. При получении от Клиента (для ключей КЭП от Аккредитованного УЦ) уведомления о блокировке (прекращении действия) криптографических ключей на владельца сертификата ключа прекратить действие такого Сертификата ключа (удалить в Системе ДБО существующий активный открытый ключ ЭП).

4.1.4. По телефонному звонку Клиента в Контактный центр после успешного прохождения Клиентом процедуры аутентификации с использованием Кодового слова, впредь до письменного уведомления, временно блокировать работу Клиента в Системе ДБО.

4.1.5. Предоставлять по телефону техническую поддержку программы Системы ДБО.

4.1.6. До осуществления списания денежных средств со Счёта Клиента приостановить исполнение распоряжения, полученного по Системе ДБО, на срок не более 2 (двух) рабочих дней начиная со дня приостановления совершения такой операции, в случае если операция, совершаемая на основании такого распоряжения соответствует признакам⁴¹ осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента (далее – Перевод без согласия).

При этом Банк:

- в срок не более 2 (двух) часов в операционное время направляет Клиенту уведомление о приостановлении исполнения распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам Перевода без согласия, путём направления СМС – сообщения на зарегистрированный в Банке номер телефона Клиента, в т.ч. подключённый к услуге «SMS – информирование», либо по адресу электронной почты, информацией о котором располагает Банк на момент направления указанного уведомления. Кроме указанных выше способов направления Клиенту уведомления о приостановлении исполнения распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам Перевода без согласия, Банк вправе направить такое уведомление Клиенту путём телефонного сообщения на зарегистрированный в Банке номер телефона Клиента, в соответствии с оформленным письменным заявлением Клиента на основании пункта 2.22. Приложения № 1 к Общим условиям, либо направленным дополнительным заявлением по системе ДБО.

При этом Банк осуществляет аутентификацию Уполномоченного лица Клиента при помощи запроса соответствующего шифра (Кодового слова), предусмотренного Сторонами для обмена информацией в рамках Договора КБО (Договора банковского счёта).

Банк осуществляет аудиозапись телефонного разговора с Уполномоченным лицом Клиента, а также осуществляет хранение такой аудиозаписи в течение установленного законом срока;

- предоставляет Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

⁴¹ признаки устанавливаются Банком России и размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

«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»

4.1.7. Возобновление исполнения распоряжения о совершении приостановленной операции осуществляется Банком при получении от клиента подтверждения распоряжения в соответствии с 5.4.5. Общих условий.

4.1.8. Банк прекращает исполнение распоряжения о совершении приостановленной операции при неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с п. 5.4.5. Общих условий и (или) информации, запрошенной в соответствии с п. 5.3.10. Общих условий.

4.1.9. Если Клиент позвонил в Банк, но не прошёл процедуру аутентификации (назвал неверное Кодовое слово) и/или предоставил информацию о платеже, которая не соответствует фактическим реквизитам приостановленной операции, Банк не исполняет приостановленное распоряжение (статус документа "Отвергнут" в Системе ДБО).

4.1.10. Приостанавливать (блокировать) использование Клиентом Системы ДБО на основании заявления Клиента, предоставленного Банку на бумажном носителе, подписанного уполномоченными лицами Клиента, или в устной форме с использованием Кодового слова.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Отказать Клиенту в приёме от него распоряжений на проведение операций по Счёту посредством Системы ДБО 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 приёме от него электронных документов, включая распоряжения на проведение операций по Счетам, с использованием Системы ДБО, с переводом Клиента на бумажный документооборот (проведение операций по Счёту на основании надлежащим образом оформленных расчётных документов на бумажном носителе) после предварительного предупреждения, направленного Клиенту на бумажном носителе или в электронном виде по Системе ДБО, 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 путём, 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 ДБО (прекратить действие).

4.2.5. Списывать со Счёта 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.

4.2.8. Приостановить (блокировать) использование Клиентом Системы ДБО в случаях:

- нарушения порядка использования Клиентом Системы ДБО, установленного настоящими Условиями Системы ДБО,
- выявления операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, распоряжение о совершении которых получено в соответствии с настоящими Условиями Системы ДБО,
- при получении от Банка России информации о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента или плательщика.

О чём Банк сообщает Клиенту в день такого приостановления или прекращения с указанием причины такого приостановления или прекращения посредством уведомления по электронной почте по адресу, сведения о котором предоставлены Клиентом Банку в соответствующем заявлении, и/или отправки SMS-сообщения на Зарегистрированный телефонный номер Уполномоченного лица Клиента.

4.3. Клиент обязан:

4.3.1. Ознакомиться при регистрации в Системе ДБО и использовать в работе с Системой ДБО пользовательскую документацию, размещённую на Сайте Банка

«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»

(<https://ibank.sbibankllc.ru/ibank2/#/>, вкладка «Документация»).

4.3.2. Использовать в Системе ДБО одну из комбинаций средств обеспечения безопасности:

- 1) Аппаратный ключевой носитель либо ОЭП для Владельцев сертификатов ключа, наделённых правом подписи (распоряжения денежными средствами на Счёте с использованием ЭП), и устройство подтверждения платежей;
- 2) Аппаратный ключевой носитель либо ОЭП для Владельцев сертификатов ключа, наделённых правом подписи (распоряжения денежными средствами на Счёте с использованием ЭП), и услуги SMS-подтверждения платежей;
- 3) Аппаратный ключевой носитель либо ОЭП для Владельцев сертификатов ключа, наделённых Клиентом правом доступа в Систему ДБО без права подписи (без права распоряжения денежными средствами на Счёте).

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 не лицензионного использования; защиту от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц (то есть лиц, неуполномоченных Клиентом на работу с Системой), отсутствие систем удалённого управления;
- 2) обеспечить конфиденциальность паролей для доступа к АКН либо ОЭП и Кодового слова. Не сохранять пароли и Кодовое слово 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, ОЭП 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 договориться с оператором сотовой связи о запрете перевыпуска SIM-карты, для телефонов, используемых для приёма 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 Договора ДБО в соответствии с Приказом ФАПСИ от 13 июня 2001 г. № 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".
- 7) при использовании ОЭП дополнительно к указанным в пп. 1 — 7 п. 4.3.6 настоящих Условий Системы ДБО:

- обеспечить защиту средств вычислительной техники, с использованием которых Клиент осуществляет доступ к Системе ДБО и взаимодействие с Банком, с помощью средств антивирусной защиты и межсетевого экранирования. Указанные средства защиты в обязательном порядке должны быть российского производства. Средства антивирусной защиты должны быть лицензированы в порядке, установленном правообладателем, а также должны функционировать в режиме постоянной и автоматической защиты, с обновлением соответствующего программного обеспечения не менее двух раз в сутки.

Клиент обязан обеспечить ежедневную проверку работоспособности и обновления указанных средств защиты.

4.3.7. Клиент обязан прекратить использование Системы ДБО в случае

«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»

неработоспособности указанных средств защиты, или обнаружения Клиентом ошибок в работе указанных средств. Клиент вправе продолжить использование Системы ДБО исключительно после восстановления работоспособности средств защиты.

4.3.8. 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.

4.3.9. 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, Кодового слова, а также утраты работоспособности Системы ДБО, в том числе утраты работоспособности канала связи Системы ДБО с Банком.

При этом:

- в случае, если Клиент не сообщит в Банк о факте использования Системы ДБО без его согласия по телефонам, указанным на Сайте Банка, Банк не несёт ответственности за последствия компрометации Системы ДБО, а также за убытки, понесённые Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц;

- в дополнение к телефонному извещению Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днём получения от Банка уведомления о совершенной операции, письменно известить Банк о таких фактах;

- 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.

4.3.10. 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.

Датой получения Банком Заявления об использовании Системы ДБО 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.

4.3.11. Своевременно направлять в Банк заявления о блокировке (прекращении действия) Сертификатов ключа владельцев сертификатов ключа, наделённых правом подписи (распоряжения денежными средствами на Счёте), полномочия которых прекращены.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Осуществлять операции по Счёту, посредством направления в Банк распоряжений в виде электронного документа, и предоставлять в Банк электронные документы, с использованием Системы ДБО в соответствии с Договором КБО (Договором банковского счёта), 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 Банком⁴².

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 Владелец сертификата ключа.

4.4.4. Создать электронный запрос на регенерацию **Ключа электронной подписи (ЭП)**, по письменному заявлению, предоставленному на бумажном носителе, заверенному подписью Клиента (Уполномоченного лица (руководителя) Клиента) и оттиском печати

⁴² форма 2.4 Альбома форм (первоначальное подключение) или форма 3.4 Альбома форм (при изменении параметров подключения к Системе ДБО)

«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»

(при наличии) Клиента, оформленному по форме Банка⁴³, или в электронном виде, подписанному ЭП (Уполномоченного лица (руководителя) Клиента)⁴⁴, с учётом следующего:

4.4.4.1. регенерация **Ключа электронной подписи (ЭП)** может быть осуществлена дистанционно, в Системе ДБО в разделе «Электронные подписи» без посещения Банка, с формированием нового Сертификата ключа ЭП в электронном виде в порядке, предусмотренном руководством пользователя. При этом электронная заявка подписывается действующим Закрытым ключом ЭП (Уполномоченного лица (руководителя) Клиента);

4.4.4.2. в случае если действие Сертификата ключа владельца ключа для входа в Систему ДБО прекращено в связи с истечением срока действия, либо ранее приостановлено в связи с заявлением Клиента, для регенерации ключей:

1) Клиент направляет в Банк на электронный адрес info@sbibankllc.ru скан-копию заполненного заявления на возобновление действия Сертификата ключа по форме Банка⁴⁵ за подписью Уполномоченного лица Клиента с указанием в теме письма: «Продление Сертификата ключа в iBank2, наименование Клиента, ИНН»;

2) Банк возобновляет действие Сертификата ключа с ограничением по операциям в Системе ДБО, при этом у Клиента остается возможность **только** сгенерировать новый Сертификат ключа и заявление (запрос на регенерацию ключей) в соответствии с п. 4.4.4.1 настоящих Условий Системы ДБО.

4.4.5. Временно блокировать работу в Системе ДБО, позвонив по телефонам, указанным на официальном сайте Банка, при прохождении успешной процедуры аутентификации с использованием Кодового слова.

5. Прочие условия

5.1. Банк не несёт ответственности за:

5.1.1. ущерб, причинённый в результате неправомерного использования третьими лицами закрытых ключей ЭП Клиента (Уполномоченных лиц Клиента) или Кодового 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, понесённый Клиентом вследствие утери последним Сертификата ключа ЭП на бумажном носителе/разглашением содержащихся в Сертификате Ключа ЭП в электронном виде сведений, а также в случае несанкционированного доступа к электронным носителям ключевой информации, содержащим закрытые ключи ЭП, третьих лиц;

5.1.4. ущерб, понесённый 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, которая рассматривает следующие вопросы:

- соответствие реквизитов оспариваемой операции реквизитам в выгруженном и используемом для проверки файле с Распоряжением Клиента;
- соответствие Ключа проверки ЭП в Сертификате и в файле с Ключом проверки ЭП, выгруженном из базы данных Системы ДБО;
- соответствие даты подписания спорного документа периоду действия Сертификата ключа ЭП;
- признание Клиентом принадлежности ему Сертификата ключа ЭП;
- результаты проверки подлинности ЭП.

5.2.1. для рассмотрения претензии Клиент предоставляет Банку заявление, содержащее существо претензии с указанием на документ с ЭП, на основании которого Банком была

⁴³ форма 3.4 Альбома форм

⁴⁴ при наличии у Банка технической возможности. В случае формирования заявки в электронном виде средствами Системы ДБО сертификат также формируется в электронном виде без предоставления бумажного носителя в Банк.

⁴⁵ форма 3.9 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»

выполнена операция по Счёту 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:

- проведение технической экспертизы электронного документа, заверенного ЭП;
- проведение технической экспертизы ключа проверки ЭП, периода его действия, статуса ключа проверки ЭП Клиента и установление его принадлежности Клиенту (владельцу сертификата ключа);
- проведение технической экспертизы корректности ЭП Клиента в электронном документе;
- определение причины технического сбоя;
- на основании данных технической экспертизы разрешительная комиссия составляет акт.

5.3. Банк несёт ответственность перед Клиентом в случае, когда имело место хотя бы одна из следующих ситуаций:

- Банк не предъявляет электронного документа, переданного Клиентом, на основании которого Банк совершил операцию по Счёту Клиента;
- ЭП Клиента в электронном документе, на основании которого Банком была выполнена операция по Счёту Клиента, оказалась некорректной или Сертификат ключа проверки ЭП на момент исполнения Банком Распоряжения имеет истёкший срок действия.

Общие условия осуществления юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися частной практикой, переводов денежных средств с использованием Системы быстрых платежей в ЭС-Би-Ай Банк ООО

1. Общие положения

1.1. Настоящие Общие условия осуществления юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися частной практикой, переводов денежных средств с использованием Системы быстрых платежей в ЭС-Би-Ай Банк ООО (далее — Условия СБП) регламентируют порядок осуществления/получения юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися частной практикой, заключившими с Банком Договор КБО, в соответствии с Общими условиями, переводов денежных средств через Систему ДБО с использованием Системы быстрых платежей Банка России.

1.2. В Условиях СБП используются термины и определения, предусмотренные законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Общими условиями, за исключением следующих:

Банк – ЭС-Би-Ай Банк ООО.

Банк-отправитель – банк, являющийся участником СБП, в котором открыт банковский счёт Отправителя. Список банков – участников СБП размещён на сайте НСПК в сети Интернет по адресу: <https://sbp.nspk.ru>.

Банк-получатель – банк, являющийся участником СБП, в котором открыт банковский счёт Получателя. Список банков – участников СБП размещён на сайте <https://sbp.nspk.ru>

Банк по умолчанию – банк, который будет автоматически предложен Отправителю для осуществления Переводов СБП в пользу Получателя.

Клиент – юридическое лицо (ЮЛ), индивидуальный предприниматель (ИП) и физическое лицо, занимающееся частной практикой (ФЛЗ), заключившие с Банком Договор комплексного банковского обслуживания (Договор КБО) путём присоединения к Общим условиям и являющиеся в соответствии с Условиями СБП Получателем или Отправителем перевода.

МСС код — код вида деятельности ТСП, состоящий из четырёх цифр, применяющийся для классификации ТСП по виду деятельности.

Номер мобильного телефона – зарегистрированный номер телефона Клиента, предоставленный Клиентом Банку в качестве контактного номера мобильного телефона для информационного взаимодействия в рамках Дистанционного банковского обслуживания.

НСПК СБП – Акционерное общество «Национальная система платёжных карт», адрес местонахождения - 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д. 11, оказывающая Участникам СБП операционные услуги и услуги платёжного клиринга для осуществления операций по переводу денежных средств с использованием СБП. Является операционным платёжным и клиринговым центром (**ОПКЦ**) СБП.

Оператор Системы быстрых платежей – Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Отправитель перевода (Отправитель) – Клиент Банка, со Счёта которого списываются денежные средства при осуществлении Перевода в пользу Получателя.

Перевод СБП (Перевод) – перевод денежных средств в российских рублях с использованием системы быстрых платежей.

Платёжная ссылка — ссылка на адрес в сети Интернет с информацией о сумме Перевода и/или реквизитах Получателя, назначении платежа, используемая Отправителем в целях формирования Распоряжения.

Получатель перевода (Получатель) – клиент ЮЛ/ИП/ФЛЗ, в пользу которого зачисляются денежные средства при осуществлении Перевода.

Правила – Правила СБП, документы, регулирующие порядок взаимодействия участников СБП и осуществления Переводов, включая нормативные акты Банка России, устанавливающие правила платёжной системы Банка России, правила, стандарты и требования, установленные ОПКЦ СБП.

«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»

Распоряжение – распоряжение о переводе денежных средств в рублях посредством Системы быстрых платежей, оформляемое Клиентом в электронном виде посредством Системы ДБО, предоставляемое в Банк с целью проведения операции списания денежных средств со своего Счёта и осуществления Перевода на основании предоставленной Клиентом информации в соответствии с Правилами СБП.

Система быстрых платежей (СБП) – сервис платёжной системы Банка России, позволяющий Отправителю мгновенно (в режиме 24/7) переводить денежные средства в пользу Получателя на основании Распоряжения.

Стороны – Банк и Клиент.

Сумма перевода – сумма денежных средств в рублях, указанная Отправителем для осуществления Перевода СБП.

ТСП – торгово-сервисное предприятие и/или страница в сети Интернет-магазина Клиента, используемые Клиентом для реализации товаров, работ, услуг и осуществления Перевода СБП.

QR-код – Платёжная ссылка, зашифрованная и защищённая от прочтения графическим изображением, расшифровку которой возможно осуществить с использованием специального программного обеспечения.

1.3. Условия СБП устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения, и являются составной и неотъемлемой частью Общих условий.

1.4. Условия СБП являются договором присоединения в соответствии со статьёй 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, при этом Клиент соглашается с Условиями СБП, включая порядок совершения Переводов СБП. Присоединение Клиента к Условиям СБП означает полное и безоговорочное принятие Условий СБП и обязательств Клиента по их соблюдению.

1.5. Клиент считается присоединившимся к Условиям СБП после подачи заявления в Банк о подключении к СБП в свободной форме с использованием Системы ДБО.

1.6. В случае изменения законодательства Российской Федерации Условия СБП до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

1.7. Все споры, связанные с применением Условий СБП и осуществлением Переводов СБП в соответствии с Условиями СБП, разрешаются в порядке, предусмотренном Общими условиями.

1.8. Во всём остальном, связанном с осуществлением Переводов СБП, не нашедшем отражения в Условиях СБП, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Общими условиями.

2. Порядок осуществления Переводов СБП

2.1. Банк осуществляет Перевод СБП в рублях и в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Общими условиями.

2.2. В целях осуществления Перевода СБП Клиент-плательщик передаёт в Банк Распоряжение с использованием Системы ДБО.

2.3. Распоряжение должно содержать реквизиты Получателя Перевода СБП, содержащиеся в Платёжной ссылке/QR-коде, и иные обязательные в соответствии с законом, Условиями СБП и Общими условиями реквизиты для осуществления Перевода СБП.

2.4. Банк при получении от Клиента-плательщика Распоряжения проводит проверку Распоряжения в порядке, предусмотренном законом и Общими условиями, а также проверку на соответствие суммы, указанной в Распоряжении лимитам и иным ограничениям по переводам СБП, установленным Условиями.

2.5. В случае положительной проверки Распоряжения, а также лимитов и иных ограничений по Переводу СБП, установленных Правилами СБП и/или Банком, Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на Счёте для осуществления Перевода СБП и оплаты Клиентом-плательщиком Банку комиссионного вознаграждения за такой Перевод СБП.

2.6. При достаточности денежных средств на Счёте, Банк направляет в ОПКЦ СБП запрос о проверке возможности осуществления Перевода СБП.

2.7. При получении от ОПКЦ СБП положительного ответа на запрос Банка, Банк принимает Распоряжение к исполнению, составляет от своего имени распоряжение в

«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»

соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и направляет его в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчётов по Переводу СБП.

2.8. После получения Банком от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения в СБП распоряжения Банка:

- в случае положительного результата исполнения распоряжения Банка, Банк исполняет Распоряжение путём списания денежных средств в сумме Перевода СБП со Счёта;
- в случае отрицательного результата исполнения распоряжения Банка, Распоряжение считается аннулированным Банком.

2.9. В случае отрицательной проверки Распоряжения и/или лимитов и иных ограничений по Переводу СБП и/или отсутствия или недостаточности денежных средств на Счёте и/или получения Банком отрицательного ответа (неполучения Банком ответа) на запрос от ОПКЦ СБП, или в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством, Правилами СБП, Общими условиями, Банк не принимает Распоряжение к исполнению.

2.10. В целях осуществления Перевода СБП Клиент-получатель передаёт в Банк с использованием Системы ДБО сведения, необходимые для регистрации в ОПКЦ СБП Платёжной ссылки/QR-кода в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой ДБО шаблона, подписанного (защищённого) ЭП Клиента (его уполномоченным представителем) в порядке и на условиях, предусмотренных Условиями системы ДБО.

2.11. По запросу Клиента-получателя, направленного в соответствии с пунктом 2.10 Условий СБП, Банк передаёт в ОПКЦ СБП данные для регистрации Платёжной ссылки/QR-кода или ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платёжной ссылки.

2.12. После получения Банком от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения запроса, Банк сообщает Клиенту-получателю о результатах регистрации в ОПКЦ СБП Платёжной ссылки/QR-кода и (или) передаёт данные успешно зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платёжной ссылки в порядке, предусмотренном законом и Правилами СБП.

2.13. В целях осуществления Перевода СБП Клиент-получатель передаёт Отправителю перевода данные Платёжной ссылки/QR-кода.

2.14. Банк, получив от ОПКЦ СБП информацию о положительном результате исполнения в СБП распоряжения Отправителя перевода, составленного с использованием Платёжной ссылки/QR-кода Клиента-получателя, зачисляет денежные средства в размере суммы Перевода СБП на Счёт Клиента-получателя.

2.15. В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента, Банк осуществляет действия в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Общими условиями.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Предоставить Клиенту возможность использования СБП в порядке и на условиях, установленных Правилами СБП;

3.1.2. Принимать меры для разрешения спорной ситуации в соответствии с законодательством Российской Федерации, Общими условиями и Условиями СБП в случае несогласия Клиента с совершённой операцией Перевода СБП при получении от Клиента письменной претензии, оформленной по установленной Банком форме;

3.1.3. Информировать Клиента о совершённых операциях по Переводу СБП в порядке и способами, установленными Условиями СБП;

3.2. Банк вправе:

3.2.1. Банк вправе отказать Клиенту в совершении Перевода СБП в следующих случаях:

- при отсутствии у Банка технической возможности для работы в Системе быстрых платежей;
- при отсутствии надлежащей идентификации Клиента в качестве Получателя перевода или Отправителя перевода;
- при наличии запретов или ограничений на осуществление операций в рамках Системы быстрых платежей, установленных Банком России и/или законодательством Российской Федерации;

«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»

- если на Счёте Отправителя перевода отсутствует доступный остаток денежных средств, достаточный для осуществления перевода и оплаты Клиентом комиссий, предусмотренных Тарифами;
- если Сумма перевода превышает установленный Банком лимит (при наличии);
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и/или Правилами СБП.

3.2.2. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении сервиса СБП в следующих случаях:

- при наличии у Банка подозрений и/или информации о несанкционированном характере операции по Переводу СБП;
- при выявлении подозрительных и/или мошеннических операций;
- при появлении риска нарушения Клиентом законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.2.3. В одностороннем порядке устанавливать и изменять лимиты по операциям Перевода СБП Клиента-Отправителя перевода в рамках сервиса СБП.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. Осуществлять Переводы СБП в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Общими условиями и Правилами СБП;

3.3.2. Предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления Перевода СБП;

3.3.3. Своевременно оплачивать вознаграждение и возмещать расходы Банка в соответствии с Тарифами.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. Получать от Банка информацию о совершённых Переводах СБП;

3.4.2. Получать от Банка консультации об использовании СБП;

3.4.3. В случае несогласия Клиента с совершённой операцией Перевода СБП направлять письменную претензию по установленной Банком форме⁴⁶ путём личного обращения в офис Банка или путём направления претензии через Систему ДБО.

4. Ответственность Сторон

4.1. Клиент несёт ответственность за:

4.1.1. правильность и актуальность указания Банку своих данных и данных Получателя перевода, а также корректность указания иных данных при использовании СБП;

4.1.2. своевременное уведомление Банка о компрометации Системы ДБО.

4.2. Банк не несёт ответственности:

4.2.1. в случаях, когда зачисление средств Получателю перевода не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков не по вине Банка;

4.2.2. за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Условиями, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка;

4.2.3. за частичное или полное невыполнение своих обязательств в связи с ошибками, допущенными Клиентом при оформлении Распоряжения при осуществлении операции по Переводу СБП в момент ввода параметров и приведшими к переводу денежных средств в некорректной сумме или по некорректным реквизитам. В указанных случаях сервис СБП считается предоставленным Банком Клиенту надлежащим образом, и Клиент самостоятельно урегулирует дальнейшие взаиморасчёты с Получателем перевода, на счёт которого поступили денежные средства в результате оказания сервиса СБП.

5. Иные положения

⁴⁶

Заявление о претензии по операции перевода денежных средств в рублях посредством сервиса быстрых платежей (форма предусмотрена Альбомом форм)

5.1. Клиент, действуя своей волей и в своём интересе, выражает согласие на обработку Банком любой информации, относящейся к персональным данным Клиента с целью получения сервиса СБП, с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с оказанием Услуги, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», а также на передачу персональных данных Клиента НСПК в объёме, необходимом для оказания Клиенту сервиса СБП.

5.2. Клиент подтверждает, что данное согласие на обработку его персональных данных действует со дня его подписания до дня его отзыва в письменной форме. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе не прекращать обработку персональных данных и не уничтожать их в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе, если сроки хранения персональных данных не истекли.

5.3. Клиент при совершении Перевода СБП в том числе, в случае если Клиент является Получателем перевода, разрешает Банку предоставлять Банку России, НСПК, кредитным организациям, являющимся Участниками СБП, клиентам Участников СБП (Отправителю перевода/ Получателю перевода и иным участникам расчётов) сведения о Клиенте, о переводе, а также информацию о возможности Банка совершить Перевод СБП.

5.5. Неполучение Банком претензий Клиента, направленной в порядке, предусмотренном пунктом 3.4.3. Условий СБП, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня совершения Перевода СБП является выражением согласия Клиента с совершением, учётом и отражением по счёту Клиента такой операции.

6. РАССМОТРЕНИЕ ОБРАЩЕНИЯ КЛИЕНТА

6.1. Для целей Условий СБП под обращением Клиента понимается поступившее в Банк обращение Клиента о нарушении Банком его прав, свобод и законных интересов или прав, свобод и законных интересов других лиц (далее — Обращение).

6.2. Банк рассматривает Обращение Клиента в следующем порядке.

6.2.1. Приём Обращения осуществляется путём его направления:

- посредством Системы ДБО,
- посредством почтовой связи,
- нарочным на бумажном носителе в отделении Банка,
- на адрес электронной почты Банка, указанный на Сайте Банка.

6.2.2. Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днём его поступления в Банк. При поступлении Обращения в форме электронного документа Банк уведомляет Клиента о регистрации Обращения (далее — уведомление о регистрации) не позднее дня регистрации Обращения способом, предусмотренным п. 6.5. Условий СБП.

6.3. Банк рассматривает Обращение и по результатам его рассмотрения направляет Клиенту ответ на Обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации Обращения.

6.4. Банк имеет право запросить у Клиента дополнительные документы и материалы в целях объективного и всестороннего рассмотрения Обращения, для чего срок рассмотрения Обращения может быть продлён не более чем на 10 рабочих дней.

При запросе дополнительных документов и материалов, а также продления срока рассмотрения Обращения Банк уведомляет Клиента о продлении срока рассмотрения Обращения, направив Клиенту соответствующее уведомление (далее — уведомление о продлении срока).

6.5. Ответ на Обращение, уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются Клиенту в зависимости от способа поступления Обращения: в электронной форме по Системе ДБО, в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу. В случае, если Клиент при направлении Обращения указал способ направления ответа на Обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на Обращение должен быть направлен способом, указанным в Обращении.

6.6. Ответ на Обращение по существу не даётся в следующих случаях:

- 1) в Обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;

«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»

2) в Обращении не указана фамилия Клиента;

3) в Обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Банка, а также членов его семьи;

4) текст Обращения не поддаётся прочтению;

5) текст Обращения не позволяет определить его суть.

6.7. Если в случаях, предусмотренных пунктами 2 — 5 п. 6.6. Условий СБП, Банк принимает решение оставить Обращение без ответа по существу, Клиенту направляется уведомление об этом решении в течение пяти рабочих дней со дня регистрации Обращения способом, указанным в п. 6.5. Условий СБП, с указанием причин невозможности рассмотрения Обращения по существу.

6.8. Банк имеет право принять решение о безосновательности очередного Обращения и прекращении переписки с Клиентом по вопросу в случае, если в Обращении содержится вопрос, на который Клиенту неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства. О таком решении Клиент уведомляется в порядке, предусмотренном п. 6.5. Условий СБП.

**Общие условия размещения денежных средств в депозиты юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством РФ порядке
частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью (Эс-Би-Ай Банк ООО), место нахождения: 125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 3, ОГРН 1037739028678, ИНН 7708013592.

Депозит – сумма денежных средств, принятая Банком от Клиента, которую Банк обязуется возвратить Клиенту и выплатить проценты на неё на условиях, определенных Договором депозита.

Договор депозита (Договор) – сделка, заключенная между Банком и Клиентом (далее – Стороны) в рамках которой Клиент передает Банку, а Банк принимает Депозит Клиента и обязуется возвратить Клиенту сумму Депозита, а также выплатить проценты на условиях, согласованных Сторонами и указанных в Заявлении. Договор депозита считается заключённым с момента зачисления денежных средств в сумму, указанной в Заявлении, на открытый в Банке счёт по учёту Депозита (далее – «Депозитный счёт»).

Договор ДБО – договор, устанавливающий порядок использования систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО), заключённый между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО.

Договор КБО – договор комплексного банковского обслуживания, заключаемый Сторонами, путём присоединения Клиента к Общим условиям на основании письменной оферты Клиента (заявления).

Заявление – заявление об открытии Депозита по форме, установленной Приложением № 1 к Условиям, содержащее наименование, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) Клиента и существенные условия Депозита, направляемое Клиентом в Банк в электронном виде или на бумажном носителе в целях заключения Договора депозита.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключившее(ий) с Банком Договор депозита.

Общие условия – «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», устанавливающие условия и порядок осуществления комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой.

Рабочий день – календарный день (кроме установленных действующим законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесённых на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации), в который банки в Российской Федерации открыты для проведения операций, а в отношении расчётов в иностранной валюте через иностранные банки – корреспонденты – день, в который банки открыты для проведения операций в стране происхождения соответствующей иностранной валюты, одновременно являющийся рабочим днём в Российской Федерации.

Сайт Банка – официальная страница (сайт) Банка в сети Интернет www.sbibankllc.ru.

Соглашение – рамочный договор, устанавливающий общий порядок размещения денежных средств (Депозитов) Клиентом в Банке, включающий в себя в совокупности настоящие Условия депозита и Заявления. Соглашение заключается путём присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Условия депозита – настоящие Общие условия размещения денежных средств в депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Эс-

«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»

Би-Ай Банк ООО.

Термины и определения, не предусмотренные в настоящем разделе Условий, применяются в значении, установленном действующим законодательством РФ.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие «Общие условия размещения денежных средств в депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО» (далее – Условия депозита) определяют общие правила размещения денежных средств в депозиты Клиентами, заключившими с Банком Договор КБО, и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

Условия депозита размещаются Банком на Сайте Банка. Направление Банку Заявления предусмотренными настоящими Условиями способами является подтверждением полного и безоговорочного принятия Клиентом положений настоящих Условий с целью заключения Соглашения путем присоединения к Условиям. Соглашение считается заключенным на неопределенный срок с момента получения Банком первого Заявления Клиента.

2.2. Общие условия, Условия депозита, Депозитный договор и соответствующее Заявление Клиента в совокупности составляют Договор банковского вклада (депозита).

2.3. Договор банковского вклада (депозита) заключается в соответствии с Общими условиями и Условиями депозита путём:

- акцепта Банком оферты Клиента на открытие Счёта, содержащейся в соответствующем Заявлении Клиента (в том числе: Заявление о присоединении к Общим условиям⁴⁷, Заявлении на открытие Счёта⁴⁸). Акцепт заключается в открытии Клиенту Счёта при условии предоставления Клиентом и получения Банком (наличия у Банка) документов, необходимых для проведения идентификации и открытия Счёта, 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 Счёта,
- либо путём подписания Сторонами Депозитного договора.

2.4. Клиент в течение всего срока действия Соглашения вправе размещать в Банке неограниченное количество Депозитов на открываемых отдельно для каждого Депозита Депозитных счетах.

2.5. Если иное не предусмотрено Сторонами дополнительно, за осуществление операции по переводу денежных средств с Депозитного счета на расчетный счет Клиента, открытый в иной кредитной организации, а также операции по переводу средств по реквизитам, указанным в исполнительном документе или распоряжении уполномоченного органа при взыскании средств с Депозитного счета в установленных законодательством Российской Федерации случаях, Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение в размере, установленном Тарифами Банка.

Клиент даёт Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание с Депозитного счёта денежных средств в сумме комиссионного вознаграждения.

2.6. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия депозита. Банк уведомляет Клиента об изменении Условий депозита путём размещения новой редакции настоящего документа на Сайте Банка не позднее 5 календарных дней до дня вступления в силу таких изменений. Условия в новой редакции подлежат применению в том числе к отношениям Сторон, возникшим с момента заключения Договора депозита.

2.7. Моментом ознакомления Клиента с изменениями Условий депозита считается момент, с которого новая редакция настоящего документа была размещена на Сайте Банка. Банк не несет ответственности, если информация об Условиях депозита, размещенная в порядке и в сроки, установленные п.2.6 Условий депозита, не была получена Клиентом. В

⁴⁷ форма 2.1 Альбома форм

⁴⁸ форма 2.3 Альбома форм. Заявление может быть предоставлено в Банк на бумажном носителе или направлено в Банк в электронном виде посредством Системы ДБО при наличии у Банка технической возможности. Документ направляется в виде вложенного файла в составе электронного документа «Письмо» с указанием в теме и тексте письма «Заявление на открытие счета» либо «Заявление о заключении Договора услуги <наименование>» с применением ЭП Уполномоченного лица Клиента.

«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»

случае несогласия с изменениями Клиент вправе расторгнуть Соглашение путем направления Банку соответствующего уведомления в письменной форме на бумажном носителе или с использованием системы ДБО.

2.8. Все приложения, изменения и дополнения к Условиям депозита являются их неотъемлемой составной частью.

3. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕПОЗИТА

3.1. Для размещения Депозита и заключения Договора депозита уполномоченный представитель Клиента представляет в Банк с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в порядке, установленном Договором КБО, или на бумажном носителе Заявление, в котором указывает существенные условия Договора, определенные в соответствии с Условиями и ставками ЭС-Би-Ай Банк ООО по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, размещаемыми на сайте Банка в сети Интернет <http://www.SBIbankLLC.ru>.

Стороны вправе путем переговоров, в том числе телефонных, или обмена сообщениями с использованием Системы ДБО, согласовать иные условия размещения Депозита (Депозитов), по результатам которых Клиент указанными выше способами направляет в Банк Заявление, содержащее согласованные Сторонами условия размещения Депозита.

3.2. При согласии с указанными в Заявлении условиями размещения Депозита Банк не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления Заявления в Банк, открывает Депозитный счёт в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами (под банковскими правилами в рамках действия настоящего Договора понимаются нормативные акты Банка России, а также документы Банка, разработанные в соответствии с законодательством РФ и содержащие требования и условия, в том числе по порядку обслуживания и совершения операций, установленные Банком) и направляет Клиенту подтверждение об открытии Депозитного счета с указанием его номера с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в порядке, установленном Договором КБО, или на бумажном носителе.

В случае несогласия Банка с условиями размещения, указанными Клиентом в Заявлении, в связи с несоответствием Условиям и ставкам ЭС-Би-Ай Банк ООО по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, размещаемым на сайте Банка в сети Интернет <http://www.SBIbankLLC.ru>, либо условиям, согласованным с Банком в порядке, установленном абз. 2 п. 3.1 настоящих Условий депозита, Банк направляет Клиенту уведомление об отказе в заключении Договора депозита с использованием Системы ДБО или на бумажном носителе.

3.3. Датой размещения денежных средств в Депозит считается дата фактического их зачисления на Депозитный счёт.

3.4. Клиент не вправе давать распоряжения о перечислении внесённых на Депозитный счёт денежных средств третьим лицам.

3.5. Клиент не вправе досрочно истребовать сумму Депозита, если иное не предусмотрено в Заявлении.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Предоставить Банку документы, необходимые для открытия Депозитного счёта, включая сведения и документы для идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с Перечнем Общих условий КБО ЮЛ и ИП, размещенных на сайте Банка по адресу <https://sbibankllc.ru/tariffs>. В случае если между Клиентом и Банком ранее заключен Договор КБО, Банк вправе запросить, а Клиент обязан предоставить необходимые для идентификации актуальные сведения и документы на дату предоставления Клиентом Заявления.

4.1.2. Перечислить денежные средства в сумме Депозита, предусмотренной в Заявлении, на Депозитный счёт не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения указанного в п. 3.2 настоящих Условий депозита подтверждения Банка. При непоступлении средств в полной сумме, указанной в Заявлении, на Депозитный счёт в установленный срок Договор депозита считается незаключённым, а ранее переведенные денежные средства подлежат возврату на банковский счёт Клиента, указанный в Заявлении.

«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»

4.1.3. Предоставлять в Банк:

4.1.3.1. в установленные сроки сведения и документы, предусмотренные требованиями Федерального закона от 07.08. 2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ) и банковских правил Банка, 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; документы (сведения) в отношении проводимой Клиентом операции, источника поступивших денежных средств, в том числе по запросу Банка.

4.1.3.2. документы, подтверждающие изменение ранее предоставленных сведений, включая, но, не ограничиваясь, при изменении: состава лиц, наделённых правом подписи, уполномоченных Клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Депозитном счёте; учредительных документов, в том числе в связи со сменой наименования, организационно-правовой формы; органов управления юридического лица; величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда; адреса местонахождения и/или почтового адреса; номеров контактных телефонов и факсов; печати; информации о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней за днём вступления в законную силу таких изменений, а также информировать Банк о начале процедур реорганизации, банкротства, ликвидации.

4.1.4. Уведомлять Банк в письменном виде о своем несогласии с операциями, отраженными по Депозитному счёту, в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения Клиентом выписки по Депозитному счёту. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на Депозитном счёте считаются подтверждёнными.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Получать выписки по Депозитному счёту с использованием системы ДБО в любое время.

4.2.2. Получить доход в виде процентов по Депозиту, начисленных в соответствии с Договором.

4.2.3. Досрочно расторгнуть Договор, при этом заявление о досрочном возврате Депозита (по форме, приведенной в Приложении № 2 к Условиям депозита) должно быть предоставлено в Банк в порядке, установленном в п.3.1 Условий депозита, не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемого дня расторжения Договора, если в Заявлении предусмотрено право Клиента досрочно истребовать Депозит.

4.3. Банк обязуется:

4.3.1. Открыть на имя Клиента Депозитный счёт, при условии выполнения Клиентом обязательств, предусмотренных в пункте 4.1.1. настоящего Договора.

4.3.2. Зачислить поступившие от Клиента денежные средства в сумме Депозита, указанной в Заявлении, на Депозитный счёт в соответствии с условиями Договора.

4.3.3. Начислять и выплачивать проценты по Депозиту согласно условиям Договора.

4.3.4. В день окончания срока Депозита перечислить сумму Депозита с начисленными процентами на расчетный счёт Клиента, указанный Клиентом в Заявлении, либо в ином заявлении Клиента, которое должно быть представлено в Банк не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты возврата Депозита в порядке, предусмотренном п. 3.1 Условий депозита.

В случае если дата окончания срока Депозита приходится на нерабочий день, возврат Банком суммы Депозита и уплата процентов осуществляется в следующий за ним Рабочий день.

4.3.5. Соблюдать тайну банковского вклада (Депозита). Сообщение сведений о Депозите возможно только в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.3.6. Возвратить Депозит и начисленные проценты не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты принятия Банком Заявления о досрочном возврате Депозита в соответствии с п. 4.2.3

«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»

Условий депозита, если в Заявлении предусмотрено право Клиента досрочно истребовать Депозит.

4.4. Банк имеет право:

4.4.1. Отказать Клиенту в размещении Депозита и закрыть Депозитный счёт в случае неисполнения Клиентом условий п. 4.1.2. настоящего Договора.

5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ДЕПОЗИТУ

5.1. Проценты на сумму Депозита начисляются со дня, следующего за днём её поступления на Счёт, до дня её списания со Счета включительно. При этом за базу берётся фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

5.2. Начисленные на сумму Депозита проценты выплачиваются Банком путём безналичного перечисления денежных средств в порядке, установленном п. 4.3.4 Условий депозита.

5.3. Если в соответствии с условиями Депозита, указанными в Заявлении, Клиент вправе истребовать Депозит досрочно, при досрочном истребовании Депозита Банк выплачивает Клиенту проценты по Депозиту по ставке 0,01% годовых, если иной размер процентов не предусмотрен в Заявлении.

Разницу между процентами, подлежащими уплате по Договору депозита в связи с досрочным истребованием суммы Депозита, и фактически выплаченными процентами (при наличии соответствующего условия в Заявлении) Банк удерживает из суммы внесенного Депозита.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

6.1. Соглашение вступает в силу со дня поступления в Банк Суммы Депозита и действует в течение срока, указанного в Заявлении.

6.2. Соглашение может быть расторгнуто в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящее Соглашение в любое время в одностороннем порядке, направив другой Стороне письменное уведомление на бумажном носителе или с использованием системы ДБО не менее чем за 10 календарных дней до предполагаемой даты расторжения настоящего Соглашения.

6.4. Расторжение настоящего Соглашения не влечет расторжения или прекращения заключенных на дату его расторжения Договоров депозита, заключенных в соответствии с ним. Вышеуказанные Договоры депозита продолжают регулироваться условиями настоящего Соглашения до момента полного выполнения Сторонами обязательств по Договорам депозита.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

7.1. При исполнении своих обязанностей Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, а также условиями Договора.

7.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Разногласия, возникающие по настоящему Договору, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензий - 15 рабочих дней с даты получения соответствующей Стороной письменных претензии. При недостижении согласия спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Банк освобождается от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. К таким обстоятельствам будут относиться наводнение, пожар, другие стихийные бедствия, эпидемия, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, террористический акт, гражданские волнения, забастовки (кроме забастовок работников Банка), издание законов и иных нормативных правовых актов органов власти, решения органов

«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»

государственной власти и местного самоуправления, дефолт государства и другие обстоятельства, делающие невозможным исполнение Банком обязательств, предусмотренных Договором.

8.2. При наступлении указанных в п. 8.1 Договора обстоятельств Банк, исполнению обязательств которого препятствуют данные обстоятельства, обязан в течение 10 (Десяти) календарных дней известить о них в любой возможной форме посредством смс информирования, и/или с использованием системы ДБО, и/или на официальном сайте Банка. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на исполнение Банком своих обязательств по Договору и подтверждение от уполномоченного государственного органа (в случае его наличия).

8.3. При наступлении указанных в п. 8.1 Договора обстоятельств срок выполнения Банком своих обязательств увеличивается соразмерно времени, в течение которого действуют указанные обстоятельства и их последствия.

В случаях, когда указанные обстоятельства и их последствия продолжают действовать более 1 (одного) месяца, Банк вправе согласовать альтернативные способы исполнения своих обязательств по Договору или расторгнуть Договор.

8.4. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Страхование денежных средств, находящихся на Счёте Клиента⁴⁹, осуществляется на условиях и в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» с момента заключения Договора и открытия Счета. Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в Отделениях Банка, осуществляющих обслуживание клиентов, и на официальном сайте Банка.

8.5. Изменения и дополнения к Договору, за исключением указанных в п. 2.4 Условий депозита, будут действительны, если они подписаны уполномоченными представителями Сторон.

⁴⁹ Применимо для категорий Клиентов, подпадающих под действие Федерального закона от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»

Приложение №1
к Общим условиям размещения денежных средств
в депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и
физических лиц, занимающихся в
установленном законодательством РФ порядке
частной практикой, в ЭС-Би-Ай Банк ООО

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ДЕПОЗИТА

№ _____ от _____

Клиент	
ИНН	КПП
Банку	044525265, ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО г. Москва

в соответствии со статьёй 428 ГК РФ уведомляет о присоединении к Общим условиям размещения денежных средств в депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ЭС-Би-Ай Банк ООО, и просит открыть Депозитный счёт и принять денежные средства в Депозит на следующих условиях:

Вид депозита	
Сумма	Валюта
Дата размещения	Срок, дней
Ставка, % годовых	Выплата процентов
Условия	Капитализация:
	Пополнение:
	Частичное снятие:
	Досрочный возврат:
	Пролонгация:
Счет перевода средств в депозит	
Счет выплаты процентов	
Счет возврата депозита	
М.П.	

к Общим условиям размещения денежных средств
в депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и
физических лиц, занимающихся в
установленном законодательством РФ порядке
частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО

Заявление на досрочный возврат депозита

«___» _____ 20__ г.

(наименование, ОГРН, ИНН юридического лица/ ФИО ИП (физ.лица, занимающегося частной практикой), ОГРНИП, ИНН, реквизиты паспорта), именуемый далее «Клиент», просит досрочно вернуть сумму Депозита с Депозитного счета № _____ и закрыть Депозитный счет.

Сумму Депозита и начисленных процентов (если выплата процентов при досрочном истребовании Депозита предусмотрена в Заявлении) прошу перечислить на расчетный счет, открытый в Банке, № _____ (при отсутствии открытого в Банке расчетного счета указать реквизиты расчетного счета Клиента в иной кредитной организации).

(должность уполномоченного лица Клиента) _____ Фамилия, имя, отчество
(подпись)

М.П.

Отметки Банка:

Дата принятия Заявления: _____.____.20__

Электронный штамп Банка о принятии

Порядок исполнения Банком заявок корпоративных клиентов на конвертацию валют

1. Общие положения

1.1. Под заявкой на конвертацию валюты (далее – Заявка) понимаются Поручения корпоративных клиентов⁵⁰, связанные с безналичной:

- покупкой/продажей иностранной валюты за рубли РФ;
- покупкой/продажей иностранной валюты за другую иностранную валюту.

1.2. Эс-Би-Ай Банк ООО (далее Банк) осуществляет конверсионные сделки с клиентами в иностранных валютах.

1.3. Банк исполняет Заявки клиента в соответствии с требованиями законодательства РФ, по текущему курсу Банка.

1.4. Заявки могут быть оформлены и предоставлены клиентами следующими способами:

- на бумажном носителе с подписью уполномоченных лиц клиента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка), принимаются в отделении Банка от представителей клиентов;
- в электронном виде, подписанные электронной подписью уполномоченных лиц клиента, и направленные по системе дистанционного банковского обслуживания «iBank» (далее - Система ДБО);
- через сервис «Онлайн-конвертация валют» в Системе ДБО.

1.5. Сотрудники Банка не несут ответственности за убытки, возникшие при выполнении Заявок вследствие действий третьих лиц.

2. Исполнение заявок корпоративных клиентов на конвертацию на бумажном носителе и в электронном виде с использованием Системы ДБО

2.1. Банк осуществляет приём Заявок на бумажном носителе и в электронном виде за исключением Заявок, направленных посредством сервиса «Онлайн-конвертация», к исполнению в рабочие дни с 10-00 до 17-00 Московского времени, с учётом ограничений по расчётам определённой иностранной валютой в связи с выходными и праздничными днями в соответствующем иностранном государстве.

2.2. Общий срок исполнения Заявки с момента её поступления в Банк (при условии достаточности средств на расчётном счёте и отсутствии ограничений) до момента установления курса не может превышать 60 минут.

3. Исполнение заявок корпоративных клиентов на конвертацию через сервис «онлайн-конвертация» в Системе ДБО

3.1. Заявки принимаются Банком к исполнению до 17 часов 00.

3.2. Дата и время приёма Заявок фиксируются автоматически Системой ДБО.

3.3. По Заявке, оформленной Клиентом в Системе ДБО в порядке, предусмотренном в Инструкции «Сервис Онлайн-конвертация валют», размещённой на сайте Банка, Клиент запрашивает у Банка онлайн курс, а Банк отображает актуальный онлайн курс в заявке в Системе ДБО, после чего Клиент, если его устраивает предложенный Банком онлайн курс, подписывает заявку, подтверждая тем самым своё согласие на заключение Сделки по данному онлайн курсу. Конверсионная сделка по онлайн курсу, зафиксированному в заявке Клиента, считается заключённой в момент подписания Клиентом Заявки, принятой Системой ДБО. В случае, если полученный Клиентом онлайн курс изменился до момента подписания Клиентом Заявки и отправки её в Банк на исполнение, при подписании Клиентом Заявки система выдаст ошибку. Сделка не будет считаться заключённой. В целях заключения сделки Клиент должен заново запросить курс.

3.4. Отмена заключённых сделок или изменение их существенных условий не предусмотрены.

3.5. К существенным условиям сделки относятся:

⁵⁰ Юридические лица и индивидуальные предприниматели

«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»

- наименование и идентификационные данные Клиента;
- наименование и сумма продаваемой Клиентом валюты;
- наименование и сумма покупаемой Клиентом валюты;
- курс сделки;
- дата и время заключения сделки.

3.6. Достаточность денежных средств на счёте Клиента определяется с учётом сумм, поступивших на указанный счёт до 17 час. 00 мин. московского времени в дату сделки.

3.7. Оформление и предоставление в Банк заявки для заключения Конверсионной сделки по онлайн курсу осуществляется Клиентом в электронном виде в Системе ДБО в соответствии с функционалом этой системы. Инструкция по оформлению заявки для заключения конверсионной сделки по онлайн курсу в Системе ДБО приведена в описании сервиса iBank на сайте Банка <https://ibank.sbibankllc.ru>.