

УТВЕРЖДАЮ:
И.о. Председателя Правления Банка

_____ Д.А Траб

«01» июля 2022 г.

Договор
о комплексном банковском обслуживании юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей
в ПАО «Норвик Банк»

введен в действие с 01.02.2021
Приказом от 29.12.2020 № 391
с последними изменениями от 27.04.2021
Приказ № 157/1 от 15.04.2021
с последними изменениями от 01.06.2021
Приказ № 199 от 20.05.2021
с последними изменениями от 06.09.2021
Приказ № 313 от 13.08.2021
с последними изменениями от 10.01.2022
Приказ № 506 от 30.12.2021
с последними изменениями от 01.04.2022
Приказ № 112 от 30.03.2022
с последними изменениями от 25.04.2022
Приказ № 142 от 15.04.2022
с последними изменениями от 06.06.2022
Приказ № 194 от 25.05.2022
с последними изменениями от 01.07.2022
Приказ № 239 от 23.06.2022

Контроль изменений

Редакция	Приказ
Начальная редакция от «01» февраля 2021 года	Приказ № 391 от «29» декабря 2020 года
Новая редакция от «27» апреля 2021 года	Приказ № 157/1 от «15» апреля 2021 года
Новая редакция от «01» июня 2021 года	Приказ № 199 от «20» мая 2021 года
Новая редакция от «06» сентября 2021 года	Приказ № 313 от «13» августа 2021 года
Новая редакция от «10» января 2022 года	Приказ № 506 от «30» декабря 2021 года
Новая редакция от «01» апреля 2022 года	Приказ № 112 от «30» марта 2022 года
Новая редакция от «25» апреля 2022 года	Приказ № 142 от «15» апреля 2022 года
Новая редакция от «06» июня 2022 года	Приказ № 194 от «25» мая 2022 года
Новая редакция от «01» июля 2022 года	Приказ № 239 от «23» июня 2022 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ	4
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА	8
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	8
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	9
5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА	10
6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	10
7. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА.....	12
Приложение № 1	13
Общие условия расчетно-кассового обслуживания банковского счета в ПАО «Норвик Банк».....	13
Приложение №2	18
Правила работы с Системой обмена электронными документами «Интернет-банк»	18
Приложение №3	23
Требования и рекомендации по обеспечению информационной безопасности рабочего места Клиента для работы в системе обмена электронными документами	23
Приложение №4	28
Общие условия предоставления услуги «E-mail-информирование» и «СМС-информирование» к Договору банковского счета	28
Приложение №5	30
Правила подключения и пользования Пакетом услуг РКО	30
Приложение №6	32
Общие условия открытия счета и обслуживания счета для проведения расчетов с использованием Карт (корпоративных карт и корпоративных карт с кредитным лимитом)	32
Приложение №7	39
Правила использования Карт в ПАО «Норвик Банк»	39
Приложение №8	42
Общие условия предоставления услуги «СМС-информирование по операциям с корпоративными картами»	42
Приложение №9	44
Общие условия предоставления услуги «E-mail-информирование по операциям с корпоративными картами»	44
Приложение №10	46
Общие условия открытия, обслуживания и закрытия Депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Норвик Банк» в рамках использования системы обмена электронными документами «Интернет-Банк»	46
Приложение №11	50
Общие условия кредитования по продукту «Корпоративная карта с кредитным лимитом» в ПАО «Норвик Банк»	50
Приложение №12	58
Общие условия предоставления Услуги «Автоперечисление».....	58
Приложение №13	60
Общие условия предоставления Сервиса «Светофор»	60
Приложение №14	63
Общие условия предоставления услуги по осуществлению расчетов по операциям оплаты товаров/работ/услуг с использованием Системы быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России.....	63
Приложение №15	67
Общие условия предоставления услуги «СМС-информирование» и/или «E-mail-информирование» по операциям оплаты товаров/работ/услуг с использованием Системы быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России (далее — «настоящие Общие условия»)	67

ПАО «Норвик Банк», именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, изъявившее в письменной форме или посредством Интернет-банка свое согласие на присоединение к Договору о комплексном банковском обслуживании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Норвик Банк» (далее – Договор о КБО), именуемое в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о КБО о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ.

CVV (CVC) - трёхзначный код проверки подлинности карты платёжной системы.

Web-браузер - программное обеспечение для просмотра веб-сайтов, то есть для запроса веб-страниц (преимущественно из Сети), их обработки, вывода и перехода от одной страницы к другой.

IP-адрес - уникальный сетевой адрес узла в компьютерной сети, построенной по протоколу IP.

Активация — присвоение Банком Карте статуса, позволяющего проводить операции в полном объеме в соответствии с условиями Договора о КБО. Активация осуществляется Клиентом в Отделении Банка.

Аутентификация — удостоверение правомочности обращения Клиента/Представителя Клиента в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по Счету в порядке, предусмотренном Договором о КБО.

Банк — ПАО «Норвик Банк».

Банковский продукт — это отдельная банковская услуга или пакет банковских услуг, направленных на удовлетворение потребностей Клиента, которая/ые предоставляются Клиенту в соответствии с Договором о КБО и Приложениями к нему и заключенным в его рамках Договором о предоставлении банковского продукта.

Банкомат – устройство для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица кредитной организации или банковского платежного агента, банковского платежного субагента, осуществляющих деятельность в соответствии с законодательством о национальной платежной системе) выдачи и (или) приема средств наличного платежа (банкнот) с использованием платежных карт, наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, передачи распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по поручению Клиентов по их банковским счетам и для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента, в том числе имеет возможности определять решения, принимаемые клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента – физического лица считается сам Клиент, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Бухгалтер-операционист - сотрудник Банка, осуществляющий функции по расчетно-кассовому обслуживанию Клиентов.

Визирующая Электронная подпись (визирующая ЭП) – реквизит Электронного документа, предназначенный для защиты этого Электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа визирующей Электронной подписи управляющего клиента Центра финансового контроля.

Владелец Логина - физическое лицо, которому Банком присвоен Логин при его регистрации в СОЭД.

Владелец Сертификата ключа проверки электронной подписи (далее – Владелец Сертификата) - физическое лицо, на имя которого выдан Сертификат ключа проверки электронной подписи.

Владелец счета – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Банком договор, в рамках Приложения №1 к Договору о КБО.

Вредоносная программа – программа, предназначенная для осуществления несанкционированного доступа и/или воздействия на персональные данные или ресурсы информационной системы персональных данных.

Временный пароль – пароль, предоставленный Банком Владельцу Логина для первоначального входа в СОЭД, позволяющий самостоятельно сформировать Пароль, известный только Владельцу Логина.

Выписка по счету — отчет по операциям, проведенным по Счету за определенный период времени.

Держатель карты - физическое лицо – уполномоченный представитель Клиента, на имя которого выпущена/зарегистрирована Карта в соответствии с Заявлением Клиента, и который вправе распоряжаться с использованием Карты/реквизитов Карты денежными средствами на Счете в пределах суммы, определенной Клиентом.

Договор о КБО — настоящий Договор о комплексном банковском обслуживании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения к нему. Договор о КБО в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения.

Договор о предоставлении банковского продукта — договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора о КБО на условиях, установленных соответствующим Приложением к Договору о КБО, и в соответствии с соответствующим Заявлением.

Договор банковского счета — договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора о КБО на условиях, установленных Приложением №1 к Договору о КБО и в соответствии с Заявлением, форма которого установлена Банком. По договору банковского счета Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету.

Договор о предоставлении услуги «Интернет-банк» — договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора о КБО на условиях, установленных Приложением №2 к Договору о КБО.

Договор об установлении кредитного лимита — договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора о КБО на условиях, установленных Приложением №11 к Договору о КБО и в соответствии с Заявлением, Тарифами и Приложением №7 к Договору о КБО.

Договор банковского счета для проведения расчетов с использованием Карт - договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора о КБО на условиях, установленных Приложением №6 к Договору о КБО и в соответствии с Заявлением, Тарифами/Тарифным планом и Приложением №7 к Договору о КБО.

Договор о предоставлении услуги «СМС-информирование по операциям с корпоративными картами» — договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора о КБО на условиях, установленных Приложением №8 к Договору о КБО и в соответствии с Заявлением Клиента/Тарифами/Тарифным планом.

Договор о предоставлении услуги «E-mail-информирование по операциям с корпоративными картами» — договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора о КБО на условиях, установленных Приложением №9 к Договору о КБО и в соответствии с Заявлением Клиента/Тарифами/Тарифным планом.

Договор о предоставлении услуги «E-mail-информирование» и «СМС-информирование» к Договору банковского счета - договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора о КБО на условиях, установленных Приложением №4 к Договору о КБО и в соответствии с Заявлением Клиента/Тарифами/Тарифным планом.

Заявление — заявление Клиента/Представителя Клиента, содержащее, в зависимости от вида заявления, предложение (оферту) Клиента о заключении Договора о предоставлении банковского продукта в рамках Договора о КБО и/или согласие (акцепт) Клиента на заключение Договора о КБО, а также иные условия Договора о КБО и данные, предоставляемые Клиентом, оформленное по форме Банка и подписанное Клиентом/Представителем Клиента. Заявление является неотъемлемой частью Договора о КБО и Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках Договора о КБО на условиях, установленных соответствующим Приложением к Договору о КБО. Заявление может быть подано на бумажном носителе или посредством Интернет-банка (право на присоединение к Договору о КБО и/или к Договору о предоставлении банковского продукта имеет лицо, которое указано в карточке образцов подписей, как обладающее правом такой подписи, если иное не заявлено Клиентом).

Заявление о несогласии – письменное заявление Клиента/Держателя Карты о несогласии с операцией, совершенной с использованием СОЭД/Карты.

Запрос — действие Клиента, совершенное через Интернет-банк или Контакт-центр, содержащее его волеизъявление и порождающее юридические последствия в рамках настоящего Договора о КБО.

Идентификация — установление сведений о Клиенте при его обращении в Банк лично либо через Интернет-банк для совершения банковских операций или получения информации по Счету в порядке, предусмотренном Договором о КБО.

Интернет-банк — услуга Банка, предоставляющая Клиенту по факту его Идентификации и Аутентификации возможность осуществлять взаимодействие с Банком, включая обмен информацией и совершение отдельных операций через Интернет, оказываемая посредством Интернет-банк «Банк Online».

Карта – корпоративная карта/корпоративная карта с кредитным лимитом. Применение данного термина по тексту настоящего Договора о КБО используется при обобщении указанных выше карт. Карта/-ы выпускаются Банком как персонализированными (именными), так и неперсонализированными (неименными). При этом неперсонализированная карта для одного Счета может быть выпущена только в единственном экземпляре и только при открытии Счета.

Корпоративная карта – международная/-ые банковская/-ие карта/-ы соответствующей платежной системы, выдаваемая/-ые Банком в пользование на основании Заявления и в соответствии с Договором о КБО.

Корпоративная карта с кредитным лимитом – международная/-ые банковская/-ие карта/-ы соответствующей платежной системы, к Счету которой/ым установлен Кредитный лимит с определенным сроком действия, в рамках Договора об установлении кредитного лимита, выдаваемая/-ые Банком в пользование на основании Договора о КБО.

Клиент — юридическое лицо/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, присоединившееся/-ийся к условиям Договора о КБО.

Клиент-банкрот – Клиент, оказавшийся неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным и иным обязательствам в течение срока, установленного Законом № 127-ФЗ и в отношении, которого введена процедура банкротства.

Ключ проверки электронной подписи - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи.

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

Ключевой носитель - носитель электронной информации, содержащий ключ ЭП соответствующего Владельца Сертификата ключа проверки электронной подписи, а также другую информацию, необходимую для шифрования и дешифрования Электронных документов.

Логин – уникальный идентификатор Владельца Логина в виде последовательности цифр и/или букв, присваиваемый Владельцу Логина при регистрации в СОЭД.

Неквалифицированная электронная подпись (Неквалифицированная ЭП) – вид усиленной электронной подписи, которая получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи.

Нерабочие дни — в рамках настоящего Договора о КБО это выходные дни, за исключением объявленных рабочими днями в установленном законодательством РФ порядке, а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом РФ, и те дни, на которые в силу норм действующего законодательства РФ переносятся выходные дни.

Нерезидент — юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации; организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации; иностранные юридические лица, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом «О международных компаниях».

Несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника – индивидуального предпринимателя/юридического лица в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным

обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного законодательством РФ.

Номер телефона сотовой связи Клиента/Представителя — номер телефона сотовой связи, указываемый Клиентом в Заявлении и в иных документах, оформляемых Клиентом по формам, установленным Банком, а также регистрируемый в базе данных Банка.

Обработка Персональных данных – осуществление на бумажных и/или электронных носителях с использованием и/или без использования средств автоматизации сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи персональных данных, предоставленных Клиентом Банку, включая распространение, предоставление доступа, в том числе при поручении обработки Персональных данных третьим лицам, их обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

Одноразовый код – пароль, поступающий на номер мобильного телефона Владельца Логина, предназначенный для однократного использования при входе в СОЭД.

Операционное время – время, в течение которого совершаются банковские операции, устанавливается Банком самостоятельно для каждого Отделения Банка и доводится до Клиента путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в Отделении Банка и/или на Сайте Банка. Время, не относящееся к операционному, является **внеоперационным временем**.

Основной счет – расчетный счет, открываемый Клиенту для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью.

Отделение Банка - дополнительный офис, филиал Банка, удаленная точка продаж, в котором осуществляется обслуживание Клиента в соответствии с Договором о КБО.

Официальный сайт Банка/Сайт Банка — официальный сайт Банка, расположенный по адресу в сети интернет www.norvikbank.ru.

Пароль – уникальная последовательность буквенных, числовых и иных символов, известная только Владельцу Логина, соответствующая присвоенному ему Логину и используемая для аутентификации в СОЭД.

Пакет услуг РКО— набор услуг, оплата которых осуществляется одновременно при приобретении Пакета услуг. Пакет услуг РКО определяют также правила предоставления услуг, в том числе лимиты на проведение операций.

Персональные данные — любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация, которая может потребоваться Банку в ходе исполнения договорных обязательств и /или в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения физическим лицом данных обязательств.

Персональный межсетевой экран - программное обеспечение, осуществляющее контроль сетевой активности компьютера, на котором он установлен, а также фильтрацию трафика в соответствии с заданными правилами.

ПИН - секретный персональный идентификационный номер, присваиваемый каждой Карте в индивидуальном порядке, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя.

Подтверждение подлинности Электронной подписи - полученный с использованием аппаратных и/или программных средств СОЭД и соответствующего Сертификата ключа проверки электронной подписи положительный результат проверки принадлежности ЭП, которой подписан Электронный документ, соответствующему Владельцу Сертификата ключа проверки электронной подписи, а также проверки отсутствия искажений в подписанном данной ЭП Электронном документе.

Представитель – лицо, представляющее интересы Клиента на основании документа, удостоверяющего полномочия данного представителя (доверенность, договор и пр.).

Простая электронная подпись (Простая ЭП) - вид электронной подписи, подтверждающий факт формирования электронной подписи определенным лицом посредством использования паролей, кодов и иных средств. Элементами Простой ЭП являются: логин, пароль, а также одноразовый SMS-код, полученный с авторизованного номера телефона Клиента или одноразовый код, полученный при помощи мобильного токена.

Процессинговый центр (далее ПЦ) - юридическое лицо или его структурное подразделение, осуществляющее сбор, обработку и рассылку кредитным организациям - участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами.

Публичное должностное лицо (ПДЛ)- иностранное публичное должностное лицо, должностное лицо публичных международных организаций, а также лицо, замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

Пункт выдачи наличных денежных средств (ПВН) - это специально оборудованное обособленное помещение в Банке для совершения операций выдачи и/или приёма наличных денежных средств с использованием Карт.

Рабочие дни — это дни, не являющиеся нерабочими в соответствии с Договором о КБО.

Расходная операция - любая совершенная Клиентом/Держателем Карты по счету операция с использованием Карты/реквизитов Карты, в том числе в Интернет-банке (при наличии технической возможности), связанная с приобретением товаров (оплатой услуг) в ТСП (торгово-сервисных предприятиях), получением наличных денежных средств в Банкоматах/ПВН (пунктах выдачи наличных) Банка, в Банкоматах или в пунктах выдачи наличных денежных средств сторонних банков, безналичным переводом денежных средств на другие счета Клиента, безналичным переводом денежных средств на счета в другие банки, уплата Банку комиссий и иных плат, предусмотренных Договором банковского счета для проведения расчетов с использованием Карты и/или Договором об установлении кредитного лимита/Тарифами Банка, а также списание Банком со счета денежных средств, ошибочно зачисленных Банком.

Резидент — юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также находящиеся за пределами территории Российской Федерации их филиалы, представительства и иные подразделения.

Самоинкассация – услуга, позволяющая Банку перечислять денежные средства со Счета в рублях Российской Федерации, открытого в соответствии с Приложением № 6 к Договору о КБО на Основной счет, открытый в соответствии с Приложением №1 к Договору о КБО Клиента при пополнении Счета Держателем корпоративной карты через банкомат Банка.

Сертификат ключа проверки электронной подписи (далее - Сертификат) - электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные удостоверяющим центром либо доверенным лицом удостоверяющего центра и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Система Мобильных Платежей — мобильный платежный сервис бесконтактной системы платежей, разработанный Провайдером Токена. С помощью Системы Мобильных Платежей владельцы Мобильных устройств могут оплачивать покупки по технологии NFC способами в зависимости от технической возможности Мобильного устройства. Система Мобильных Платежей позволяет посредством Мобильного устройства осуществлять платежи в торгово-сервисных предприятиях и/или интернете (при поддержке Системы Мобильных Платежей сайтом/интернет-магазином).

Система обмена электронными документами (СОЭД) «Интернет-банк» - совокупность правил и программно-технических средств, используемых Банком и Клиентом при осуществлении расчетного и/или информационного обслуживания Клиента с применением Электронных документов

СКЗИ – средство криптографической защиты информации.

Скрин-шот - снимок экрана - изображение, полученное компьютером и показывающее в точности то, что видит пользователь на экране монитора.

Сотрудник — уполномоченный сотрудник Банка.

Сообщения – юридически значимые сообщения и иные сообщения, заявления, письма, уведомления, обращения, которыми обмениваются Банк и Клиент.

Средство идентификации – логин, пароль или идентификационные данные Клиента/уполномоченного лица Клиента/Представителя Клиента.

Средство подтверждения (авторизации) – электронное или иное средство, позволяющее подписывать Электронные документы ЭП.

Сторона – Банк и/или Клиент, именуемые совместно и каждый в отдельности.

Счет – любой из счетов, открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором о предоставлении банковского продукта. Счет открывается в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным в рамках Договора о КБО на условиях, установленных соответствующим Приложением к Договору о КБО, и в соответствии с Заявлением Клиента.

Тарифы/Тарифный план (далее – Тарифы) — сборник (-и) комиссий и их значений (как общих, так и индивидуальных), подлежащих уплате Клиентом в случаях, предусмотренных Договором о КБО, и/или иными соглашениями, заключенными Клиентом с Банком. Если в тексте Договора о КБО прямо не установлено иное, то в целях исполнения Договора о КБО применяются действующие на момент совершения операции Тарифы.

Токен - устройство, предназначенное для генерации одноразовых паролей/ключей ЭП. Виды:

- **Е-токен** – устройство, предназначенное для дополнительного подтверждения платежных документов, направляемых в Банк, а также для дополнительной аутентификации при входе в систему удаленного доступа;
- **Мобильный (виртуальный) токен** – специальное мобильное приложение (средство информационной защиты), которое устанавливается на мобильном устройстве пользователя. Мобильный токен работает на принципе двухфакторной аутентификации. После установки приложения, пользователю необходимо пройти процесс регистрации своего устройства при входе в СОЭД и далее для генерирования одноразового пароля пользователю необходимо ввести PIN код в приложении на своем мобильном устройстве.

Транзакция – операция, совершенная с использованием Карты/реквизитов Карты.

Технический овердрафт — совершение операций на сумму, превышающую Платежный лимит счета.

Транзакционный лимит Карты – максимальная сумма денежных средств, определяемая Клиентом для конкретного Держателя Карты и согласованная Банком, в пределах которой могут совершаться операции по снятию наличных денежных средств с использованием каждой Карты в определенный Клиентом период времени. Транзакционный лимит определяется в валюте счета и устанавливается Банком на основании Заявления на установление/изменение Транзакционного лимита.

Уведомление – выписки по Счету/-ам в виде электронного документа, получаемые Клиентом при использовании средств Системы/СМС-сообщение об операциях, совершенных с использованием Системы, направляемое Банком Клиенту в рамках предоставления Услуги посредством мобильной связи, также звонок Клиента в Банк по телефонам Банка для блокировки ключей ЭП, с сообщением о несогласии с операцией, совершенной с использованием Системы.

Условия использования банковских карт ПАО «Норвик Банк» в Системе Мобильных Платежей (далее – Условия использования банковских карт в Системе Мобильных Платежей) – установленные Банком и определяющие порядок использования карт ПАО «Норвик Банк» в системах мобильных платежей, разработанных и предоставленных сторонними организациями. В соответствии с Условиями использования банковских карт ПАО «Норвик Банк» в Системе Мобильных Платежей (далее – «Условия использования») регистрация Держателем Карты признается заключением от имени Клиента договора присоединения к Условиям использования и к Договору о КБО.

Электронный документ (ЭД) - документ, в котором информация представлена в электронной форме. Если Электронный документ:

- получен какой-либо из Сторон от другой Стороны с использованием СОЭД и
- подписан ЭП соответствующего/-их Владельца/-ев Сертификата/-ов ключа проверки электронной подписи и/или Владельца/-ев Логина и/или

- подписан визирующей ЭП управляющего клиента ЦФК и
- подтверждение подлинности ЭП соответствующего/их Владельца/-ев Сертификата/-ов ключа проверки электронной подписи и/или Владельца/-ев Логина дало положительный результат, Стороны признают такой ЭД в качестве документа, имеющего такую же юридическую силу и влекущего такие же юридические последствия, что и документ, выполненный на бумажном носителе, собственноручно подписанный надлежаще уполномоченным/-и к тому лицом/-ами и снабженный оттиском печати направившей такой документ Стороны.

Электронный платежный документ (ЭПД) - Электронный документ, являющийся основанием для совершения операций по соответствующему Счету.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, используемая для определения лица, подписывающего информацию.

Юридически значимые сообщения – сообщения, обращения, заявления, уведомления, извещения, требования, распоряжения, которыми обмениваются Банк и Клиент и которые являются документами, составленными с соблюдением письменной формы и электронной формы. Юридически значимые сообщения, совершенные любым предусмотренным способом в любой указанной выше форме, признаются сообщением, содержащим волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках Договора о КБО. Стороны признают получение такого сообщения юридическим фактом. Юридически значимые сообщения должны подписываться ключом электронной подписи Клиента в случаях, когда подписание таких сообщений является требованием норм действующего законодательства РФ, правил Банка, а также условий Договора о КБО и Приложений к нему, или собственноручно Клиентам.

3D Secure / MirAccept - программа безопасности, используемая с целью дополнительной верификации Клиента при совершении расчетов в сети Интернет в режиме реального времени с использованием Карт международных платежных систем (MasterCard, Мир) эмитированных Банком.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Договор о КБО определяет условия и порядок предоставления Банком комплексного обслуживания Клиентов, а также условия и порядок заключения отдельных Договоров о предоставлении банковского продукта в рамках Договора о КБО. Комплексное банковское обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и Договором о КБО в рамках предоставляемых Клиентам услуг.

Заключение Договора о КБО осуществляется в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса РФ путем присоединения Клиента к его условиям на основании подачи в Банк подписанного Клиентом Заявления на бумажном носителе или поданного Клиентом Заявления посредством Интернет-банк Заключение Договора о КБО означает согласие Клиента со всеми условиями Договора о КБО и обязательство их неукоснительного соблюдения.

2.2. Клиент вправе воспользоваться любым Банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках Договора о КБО, заключив в установленном им порядке Договор о предоставлении банковского продукта на условиях любого Приложения к Договору о КБО и Заявления.

2.3. Основанием для предоставления Клиенту того или иного продукта (услуги), предусмотренной Договором о КБО, является:

2.3.1. в Отделении Банка — письменное Заявление;

2.3.2. в Интернет-банке – подключение к Договору о предоставлении банковского продукта в порядке, установленном Договором о КБО.

2.4. Присоединение Клиента к Договору о КБО/заключение Договора о КБО является безусловным согласием Клиента с тем, что все ранее заключенные между Банком и Клиентом договоры на предоставление банковских продуктов будут действовать в редакции Договора о КБО.

2.5. Договор о предоставлении банковского продукта на условиях, установленных соответствующим Приложением к Договору о КБО, является неотъемлемой частью Договора о КБО.

2.6. В соответствии с ч.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в условия Договора о КБО и в Тарифы. При этом изменения, внесенные Банком:

2.6.1. в Договор о КБО и Приложения к нему, становятся обязательными для Сторон **с даты размещения Банком** новой редакции Договора о КБО, либо изменений, внесенных в него, на информационных стендах в Отделениях Банка и/или на Официальном сайте Банка;

2.6.2. в Тарифы, становятся обязательными для Сторон **с даты размещения Банком** новой редакции Тарифов на информационных стендах в Отделениях Банка и/или на Официальном сайте Банка.

2.7. Предоставление Банковских продуктов, не включенных в Договор о КБО, регулируется отдельными договорами/соглашениями, заключенными как до, так и после заключения Клиентом и Банком Договора о КБО.

2.8. Договор о КБО обязателен для исполнения Банком и Клиентом. В части, не урегулированной Договором о КБО, при предоставлении Банковского/-их продукта/-ов Банк и Клиент руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

2.9. В случае если условия Договора о КБО противоречат специальным условиям предоставления Банковского продукта, установленными в приложениях к Договору о КБО, последние имеют преимущественную силу.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о Счетах Клиента и о проведенных по ним операциям.

3.1.2. Хранить банковскую тайну по операциям по Счетам и сведениям о Клиенте. Справки иным лицам по операциям по Счетам и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором о КБО.

3.1.3. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Договором о КБО и внутренними правилами Банка.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Соблюдать условия Договора о КБО.

3.2.2. Самостоятельно знакомиться с Договором о КБО и его изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: посредством размещения Договора о КБО в Отделениях Банка и/или в сети Интернет на Официальном сайте Банка.

3.2.3. Своевременно и в полном объеме предоставлять в Банк сведения и документы:

- установленные Банком для предоставления конкретного Банковского продукта;
- в случае внесения изменений в сведения и документы, предоставленные Банку при заключении Договора о КБО и иных Договоров о предоставлении банковских продуктов.

3.2.4. Оплачивать услуги Банка, оказанные Клиенту в рамках Договора о КБО, в соответствии с действующими Тарифами на условиях заранее данного акцепта, а также с условием частичного исполнения распоряжений Банка в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента.

3.2.5. Предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.2.6. Предоставлять в Банк сведения о выгодоприобретателе в объеме и порядке, предусмотренных Банком, в случае совершения операций к выгоде третьих лиц.

3.2.7. Предоставлять в Банк сведения о своем Представителе и Бенефициарном владельце в объеме и порядке, предусмотренным Банком.

3.3. Банк вправе:

3.3.1. Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на его Счет) в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для реализации нормативных требований.

3.3.2. Отказать в заключении Договора о КБО, в предоставлении Банковского продукта, в открытии Счета или отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению на Счет), при наличии подозрений в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма.

3.3.3. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных действующими нормативными требованиями, в том числе запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами.

3.3.4. Отказать Клиенту в предоставлении Банковского продукта, входящего в состав Договора о КБО, в случае нарушения Клиентом условий предоставления Банковского/-их продукта/-ов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и (или) соответствующим Приложением к Договору о КБО.

3.3.5. Списывать без дополнительного/-ых распоряжения/-ий Клиента (заранее данный акцепт) денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет.

3.3.6. Списывать комиссии/платы со Счета Клиента за предоставленные услуги в рамках Договора о КБО в соответствии с действующими Тарифами на условиях заранее данного акцепта Клиента, а также с условием частичного исполнения распоряжений Банка в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента.

3.3.7. При списании денежных средств со Счета/-ов Клиента и/или при получении Банком денежных средств в иной валюте, нежели валюта Счета, задолженность Клиента перед Банком погашается путем конвертации Банком таких денежных средств в валюту Счета по курсу, установленному Банком России на день такой конвертации, с удержанием комиссионного вознаграждения согласно тарифам Банка.

3.3.8. Направлять по адресу местонахождения Клиента, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе Номерам телефонов сотовой связи Клиента/Представителя, факсов, указанным Клиентом в Заявлении, в Интернет-банке, сообщения информационного характера, в том числе Юридически значимые сообщения, а также коммерческие, рекламные и иные материалы, содержащие предложения воспользоваться иными услугами Банка, предусмотренными Договором о КБО.

3.3.9. Банк имеет право отказать в предоставлении услуг без объяснения причин.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. Ознакомиться с Договором о КБО в Банке по месту открытия/обслуживания Счета, в сети Интернет на Официальном сайте Банка.

3.4.2. Самостоятельно выбрать перечень Банковских продуктов, предоставляемых Банком в рамках Договора о КБО, заключив в порядке, установленном Договором о КБО, Договором о предоставлении соответствующего банковского продукта.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств по Договору о КБО в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором о КБО.

4.2. Клиент несет ответственность за своевременную оплату услуг Банка в рамках Договора о КБО.

4.3. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и Выписок по Счету.

4.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором о КБО процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.5. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет перед Клиентом ответственность за какие-либо косвенные убытки (в том числе за упущенную выгоду).

4.6. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в международных платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора о КБО.

4.7. Банк не несет ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязательств по предоставлению Услуги, если неисполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: наводнения, пожара, землетрясения и иных стихийных бедствий, неполадках в линиях связи и сбоев системы, а также войны или военных действий, актов или действий органов государственной власти или управления и любых других обстоятельств, находящихся вне разумного контроля Банка.

4.8. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и операторами сотовой связи во всех случаях, когда споры и разногласия не относятся к предоставлению услуг Банка.

4.9. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение или неисполнение/частичное неисполнение распоряжений/поручений Клиента в случае, если этому препятствуют постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или другим компетентным органом РФ или иностранного государства, или санкции, принятые иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (государственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза.

4.10. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение или неисполнение/частичное неисполнение распоряжений/поручений Клиента по Счетам, обслуживаемым в соответствии с условиями Договора о КБО, если распоряжения/поручения Клиента не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействий) Банка России, его подразделений, банков корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций, в том числе (но не исключительно) за невозвратность денежных средств, направленным Банком по таким распоряжениям/поручениям Клиента.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

5.1. Договор о КБО действует в течение неопределенного срока до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору о КБО.

5.2. Договор о КБО считается расторгнутым с момента расторжения Сторонами всех Договоров о предоставлении банковских продуктов, заключенных в составе настоящего Договора о КБО.

5.3. Расторжение отдельных Договоров о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках Договора о КБО, не влечет за собой расторжения Договора о КБО. Порядок расторжения отдельного Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках Договора о КБО, определен в условиях Договора о предоставлении соответствующего банковского продукта.

5.4. Договор о КБО и/или отдельный Договор о предоставлении банковского продукта может быть расторгнут по требованию Банка в соответствии с установленным действующим законодательством Российской Федерации порядке, в т.ч. на основаниях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.5. Отказ любой Стороны от Договора о КБО не означает освобождения ее от обязательств по ранее совершенным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов, комиссий Банку в соответствии с Тарифами, погашения в полном объеме задолженности перед Банком.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Денежные средства, находящиеся на Счете, страхуются в случаях, в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

6.2. Договор о КБО будет регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора о КБО или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. В случае, если стороны не придут к соглашению, взыскание задолженности по Договору о КБО осуществляется по выбору Банка в судебном порядке и/или во внесудебном бесспорном порядке. При отсутствии на Договоре о предоставлении банковского продукта исполнительной надписи нотариуса споры и разногласия по искам и заявлениям Банка подлежат рассмотрению судом по месту нахождения Головного офиса Банка (г. Киров, ул. Преображенская, д.4).

6.3. Уступка Клиентом своих прав и обязанностей по Договору о КБО не может быть осуществлена без предварительного письменного согласия Банка.

6.4. Стороны признают используемые ими по Договору о КБО системы телекоммуникаций, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа, шифрование, формирование и проверку подлинности Средств доступа достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых электронных документах, и разбора конфликтных ситуаций.

6.5. Стороны признают в качестве единой шкалы времени московское время (GMT + 03:00) и обязуются поддерживать системное время своих аппаратных средств, используемых для работы. При этом определяющим временем является текущее время по системным часам аппаратных средств Банка.

6.6. Все Юридически значимые сообщения и иные сообщения направляются Сторонами друг другу в соответствии с реквизитами Клиента, указанными в Заявлении и реквизитами Банка, указанными в разделе 7 Договора о КБО подписанные собственноручно/электронной подписью/посредством Интернет-банк, смс-информирования, e-mail.

6.7. Заключая Договор о КБО, Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными, содержащимися в документах, представленных Клиентом в Банк для заключения между Банком и Клиентом настоящего Договора, Договора/-ов о предоставлении банковского/-их продукта/-ов, которые будут заключаться между Сторонами, следующие действия: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение,

предоставление, доступ), в том числе передача третьим лицам, с которыми у Банка заключены соответствующие договоры, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом настоящего Договора, Договора/-ов о предоставлении банковского/-их продукта/-ов, совершения иных банковских операций, в целях исполнения указанных выше договоров и сделок, а также реализация вытекающих из заключенных договоров и сделок прав и обязанностей, в том числе в целях открытия Клиенту счета, осуществление расчетов по нему, а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на Банки законодательством Российской Федерации, а также для целей маркетинговых исследований и для направления рекламной информации об услугах, программах и продуктах Банка и третьих лиц, путем направления соответствующей информации с использованием любых каналов связи (в том числе, но не ограничиваясь, почтовые рассылки, рассылки СМС-сообщений, Push-уведомления, рассылки по электронной почте, рассылки с помощью мобильных приложений Viber, WhatsApp, iMessage) с помощью средств связи по контактному данным, переданным Банку. Обработка персональных данных уполномоченных лиц Клиента осуществляется Банком с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных». Банк вправе использовать при обработке персональных данных автоматизированный, механический, ручной и любой иной способ по усмотрению Банка.

Согласие на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия любого из заключаемых с Банком договоров, а также в течение 10 (десять) лет с даты прекращения обязательств Сторон по указанным договорам. Отзыв согласия осуществляется путем направления письменного заявления в Банк. По истечении срока действия согласия на обработку персональных данных или в случае его отзыва Банк обязан уничтожить только те персональные данные, дальнейшая обработка которых не предусмотрена законодательством РФ.

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, на обработку Банком персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы будут представляться Клиентом в Банк в соответствии с договорами, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий.

6.8. Банк направляет Сообщения Клиенту одним из следующих способов:

6.8.1. по электронной почте — считается полученным Клиентом в дату отправления Сообщения, указанную в электронном протоколе его передачи (в электронном виде);

6.8.2. через отделения почтовой связи заказным письмом — считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении Сообщения с заказным письмом, либо телеграммы. Юридически значимое сообщение или иное сообщение направляются по последнему известному Банку почтовому адресу, и считаются доставленными, даже если Клиент по этому адресу более не проживает;

6.8.3. через отделения почтовой связи простым письмом — считается отправленным Клиенту в дату, указанную оператором почтовой связи в реестре передачи корреспонденции. Письмо направляется по последнему известному Банку почтовому адресу, и считается доставленным, даже если Клиент по этому адресу более не проживает;

6.8.4. через сотрудника Банка в Отделении — считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре Сообщения;

6.8.5. путем направления информации в Интернет-банке – считается полученным Клиентом в дату отправки соответствующего сообщения;

6.8.6. путем направления СМС-сообщения на Номер телефона сотовой связи Клиента/Представителя — считается полученным Клиентом в дату отправления СМС-сообщения, отраженную в электронном отчете Банка.

6.9. Сообщения в электронной форме, направленные Клиентом в Банк в рамках Договора о КБО, имеют юридическую силу документов на бумажных носителях, заверенных собственноручной подписью Клиента, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и порождают аналогичные документам на бумажных носителях права и обязанности Клиента и Банка. Данные документы в электронной форме могут служить доказательством в суде.

6.10. Банк уведомляет Клиента о совершении операций по счету путем направления смс-сообщений на условиях, установленных Приложением №4, Приложением №8 к Договору о КБО или e-mail-сообщений на условиях, установленных Приложением №4, Приложением №9 к Договору о КБО либо иными способами по усмотрению Банка. Выбирая соответствующий канал связи, Клиент выражает свое согласие на получение уведомлений указанными способами, осознавая, что такие каналы передачи информации не всегда являются безопасными, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования таких каналов передачи информации, в том числе связанные с возможным получением информации о совершении операций по счету третьим лицом. В случае совершения операции по счету за счет кредитного лимита в уведомлении о совершении операции по счету указывается сумма задолженности без учета суммы процентов, начисленных в текущем месяце, а также суммы операций по счету, по которым еще не произошло списание / зачисление денежных средств со счета / на счет. Уведомления о совершении операций по счету, направленные посредством СМС – информирования/E-mail – информирования, считаются полученным Клиентом в день их направления Клиенту Банком. Клиент обязуется ежедневно проверять свою электронную почту / мобильный телефон, адрес / номер мобильного телефона, которые были предоставлены Банку для направления Банком уведомлений в соответствии с условиями Договора. Ответственность за ежедневную проверку электронной почты / мобильного телефона возлагаются на Клиента, Банк не несет ответственности за несвоевременное получение Клиентом данного уведомления в случае несвоевременной проверки Клиентом электронной почты / мобильного телефона.

6.11. Для решения вопросов, связанных с установлением авторства Электронного документа и/или Подтверждением подлинности ЭП, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения какой-либо из Сторон соответствующего письменного требования другой Стороны создается экспертная комиссия (далее по тексту – «Комиссия») в составе равного количества представителей Банка и Клиента (но не более двух человек от каждой Стороны) и, в случае необходимости, независимого эксперта, который привлекается к участию в работе Комиссии

только с согласия обеих Сторон. В качестве независимого эксперта может быть привлечен представитель организации-разработчика СОЭД. Комиссия на основании изучения спорного ЭД и Подтверждения подлинности ЭП этого документа с помощью аппаратных и/или программных средств СОЭД и соответствующего/-их Сертификата/-ов ключа подписи/Логина и Пароля не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента создания Комиссии выносит заключение относительно принадлежности ЭП, которой/-ыми подписан спорный Электронный документ, соответствующему/-им Владельцу/-ам Сертификата/-ов ключа проверки электронной подписи/Владельцу/-ам Логина и Пароля, а также относительно наличия искажений в подписанном данной/-ыми ЭП спорном ЭД (далее по тексту – «Заключение»).

Заключение Комиссии составляется в двух экземплярах (по одному для каждой из Сторон), подписывается всеми членами Комиссии, которые в случае несогласия с Заключением вправе изложить свое особое мнение в письменной форме, приложив свои возражения к Заключению. Заключение Комиссии является основанием для принятия Сторонами решения по возникшему спору, а если такое решение Сторонами не будет принято, может использоваться в качестве доказательства при разрешении спора судом.

6.12. Подписывая любое Заявление в рамках Договора о КБО Клиент подтверждает, что:

6.12.1. является юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем, надлежащим образом учрежденным и законно действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации;

6.12.2. все согласия, необходимые для заключения Договора о предоставлении банковских продуктов, и соглашений, предусмотренных такими Договорами, были получены и вступили в действие, или если не были получены, - то будут получены и/или вступят в действие в установленном порядке до заключения соответствующих договоров и соглашений в соответствии с действующим законодательством РФ;

6.12.3. вся фактическая информация, представленная Клиентом Банку, является достоверной и правильной во всех существенных аспектах на дату ее предоставления;

6.12.4. в отношении Клиента не возбуждалось судебное, арбитражное или административное производство в каком-либо суде, арбитраже или органе, которое могло бы привести к невозможности Клиента надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договорам о предоставлении банковских продуктов;

6.12.5. клиентом исполнялись и соблюдались, равно, как и в настоящее время исполняются и соблюдаются во всех существенных аспектах требования законодательства, неисполнение или несоблюдение которых могло бы привести Клиента к невозможности надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору о предоставлении банковского продукта/Договору о КБО;

6.12.6. клиент имеет действительный и законный правовой титул или законное право пользования и эксплуатации в отношении активов, необходимых для осуществления его деятельности;

6.12.7. насколько известно Клиенту, не имеют место какие-либо события или обстоятельства, которые могли бы повлиять на исполнение им обязательств по любым другим договорам или финансовым инструментам, а также которые бы могли привести Клиента к невозможности надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору о предоставлении банковского продукта/Договора о КБО;

6.12.8. заключение и исполнение Клиентом Договора о предоставлении банковского продукта/Договора о КБО не противоречит его учредительным документам.

7. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

ПАО «Норвик Банк»

610000, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4;

кор/счет 30101810300000000728 в Отделении по Кировской области Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ

БИК — 043304728;

ИНН — 4346001485, ОГРН — 1024300004739.

Реквизиты Филиала Публичного акционерного общества «Норвик Банк» в Москве (Филиала ПАО «Норвик Банк» в Москве)

Юр. адрес: 115054, г. Москва, ул. Зацепский Вал, д. 5;

Кор/счет № 30101810245250000379 в Отделении 3 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

БИК - 044525379

ИНН - 4346001485, ОГРН - 1024300004739

КПП 770543001

Общие условия расчетно-кассового обслуживания банковского счета в ПАО «Норвик Банк»
(далее — «настоящие Общие условия»)

1.1. Настоящие Общие условия расчетно-кассового обслуживания Счета, Тарифы и Заявление признаются Договором банковского счета, являются неотъемлемой частью Договора о КБО, определяют порядок открытия Банком Клиенту Счета в валюте РФ или в иностранной валюте и предоставления расчетных, кассовых услуг и обслуживание Счета. Открытие и ведение специальных банковских счетов настоящими Общими условиями не регламентируется.

1.2. Все, что не определено настоящим Договором банковского счета, регулируется законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

1.3. Договор банковского счета считается заключенным между Сторонами с момента открытия Банком Клиенту Счета.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг - запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации, включенной в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации, в отношении которой имеются достаточные основания подозревать ее причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

2.2. Блокирование (замораживание) имущества - запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации, включенной в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации, в отношении которой имеются достаточные основания подозревать ее причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

2.3. Иные термины, используемые в Общих условиях расчетно-кассового обслуживания Счета, имеют то же значение, что и в Договоре о КБО.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. На основании Заявления, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк открывает Клиенту Счет, производит расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами, а также настоящими Общими условиями.

3.2. Настоящие Общие условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с п.1 ст. 428 Гражданского Кодекса РФ.

3.3. Заключение Договора банковского счета означает принятие Клиентом настоящих Общих условий и Тарифов полностью, согласие с ними, и обязательство их неукоснительного соблюдения.

3.4. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком ежедневно, кроме установленных действующим законодательством РФ Нерабочих дней, в течение Операционного времени Банка.

3.5. Переводы денежных средств по счету Клиента осуществляются Банком в рамках форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых Клиентом, а также лицами, органами, имеющими право на основании действующего законодательства РФ и установленными в соответствии с ним правилами Банка России предъявлять Распоряжения к Счету Клиента.

3.6. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком за вознаграждение в соответствии с утвержденными Банком Тарифами.

3.7. Общие условия расчетно-кассового обслуживания Счета не регулируют предоставление услуг, которые не предусмотрены такими условиями.

3.8. Договор банковского счета заключается на неопределенный срок.

3.9. Ранее заключенные Договоры банковского счета Стороны считают действующими в редакции Общих условий расчетно-кассового обслуживания Счета в рамках Договора, с даты присоединения Клиента к настоящим Общим условиям.

3.10. Банк вправе в одностороннем порядке изменять настоящие Общие условия.

3.11. Банк вправе в одностороннем порядке изменять реквизиты Счета Клиента, в рамках Договора банковского счета, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. вести расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению все расчетные и кассовые операции в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами и порядком, установленными Банком России, внутренними регламентными документами Банка и настоящими Общими условиями расчетно-кассового обслуживания;

4.1.2. зачислять денежные средства, поступающие в пользу Клиента, на его Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк документов, позволяющих однозначно установить, что получателем средств является Клиент. В случаях, когда документы, способные служить основанием для зачисления средств на Счет Клиента, содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию о Клиенте или такие документы отсутствуют, Банк имеет право задержать зачисление средств до получения надлежаще оформленных документов;

4.1.3. осуществлять расходные операции по Счету Клиента в пределах остатка денежных средств на Счете, по состоянию на утро текущего дня. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к Счету требований, списание этих средств со Счета осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством Российской Федерации;

4.1.4. хранить тайну Счета, производимых по нему операций, а также сведений о Клиенте, предоставлять такую информацию третьим лицам только в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством РФ;

4.1.5. информировать Клиента об исполнении расчетного (платежного) документа не позднее дня, следующего за днем исполнения, путем предоставления Клиенту выписки по его Счету, а также предоставления расчетного (платежного) документа с отметкой Банка.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. не выполнять расчетные и/или кассовые операции, если эти операции не соответствуют требованиям законодательства РФ, актов Банка России, банковским правилам, порядку оформления расчетных документов, срокам их представления в Банк и т.д., а также отказать Клиенту в совершении таких операций, если оплата услуг Банка и/или уплата других платежей, предусмотренных Тарифами, не осуществлены в установленный для этого Договором о КБО срок или произведены не в полном объеме;

4.2.2. осуществлять расчетные и/или кассовые операции по Счету Клиента в рублях Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на дату таких операций, в случае, если операциям в валюте Счета Клиента препятствуют ограничения, принятые законодательным, исполнительным или другим компетентным органом РФ или иностранного государства, Банком России, или санкции, принятые иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза или по иным причинам, в том числе, но не ограничиваясь происходящими в условиях структурной трансформации российской экономики; *(положение применяется для счетов в иностранной валюте).*

4.2.3. при получении противоречивых указаний и/или данных в отношении лиц, имеющих полномочия на распоряжение находящимися на Счете денежными средствами, приостановить операции по Счету до выяснения всех обстоятельств;

4.2.4. предъявлять платежное/-ые требование/-я к Счету на основании заранее данного акцепта Клиента. Платежное/-ые требование/-я к Счету предъявляется/-ются Банком в случаях, предусмотренных законодательством РФ, актами Банка России, Договором о КБО, Договором банковского счета и/или иными заключенными между Сторонами соглашениями;

4.2.5. отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Об отказе Банк сообщает Клиенту путем направления Сообщения любым способом, предусмотренным пунктом 6.8 Договора о КБО;

4.2.6. расторгнуть Договор банковского счета в одностороннем внесудебном порядке в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с пунктом 4.2.5. настоящих Общих условий путем направления Клиенту Сообщения о расторжении Договора банковского счета любым способом, предусмотренным пунктом 6.8 Договора о КБО. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту указанного Сообщения.

4.2.7. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России;

4.2.8. применять меры по Блокированию (замораживанию) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг, меры по Блокированию (замораживанию) имущества Клиента незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по Замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащего Клиенту, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма);

4.2.9. запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

4.2.10. запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимую для осуществления валютного контроля и в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

4.2.11. устанавливать лимиты по зачислению денежных средств на счет Клиента. В случае превышения установленных лимитов, Банк вправе осуществлять возврат денежных средств отправителю платежа (плательщику) без зачисления денежных средств на счет Клиента *(положение применяется для счетов в рублях РФ).*

4.2.12. списывать со Счета, а также с любых других открытых в Банке счетов Клиента, в том числе со счета физического лица, который является индивидуальным предпринимателем, а также со счета адвокатского кабинета, на условиях заранее данного акцепта:

- суммы комиссионного вознаграждения за услуги Банка в соответствии с утвержденными Тарифами Банка;
- суммы комиссионного вознаграждения за осуществление Банком функций агента валютного контроля в соответствии с утвержденными Тарифами Банка;
- суммы денежных средств излишне зачисленных на Счет Клиента по вине Банка;

▪ суммы, причитающиеся Банку по иным договорам (соглашениям), заключенным между Банком и Клиентом *(положение применяется для счетов в рублях РФ)*.

4.2.13. При отсутствии в течение 6 месяцев и более операций по Счету Клиента в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета. При принятии Банком решения о расторжении Договора банковского счета, Банк направляет Клиенту письмо с предупреждением о праве Банка отказаться от исполнения Договора банковского счета. В случае неполучения ответа от Клиента по истечении 2 (Двух) месяцев с момента отправления письма и, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства, Договор банковского счета считается расторгнутым. Расторжение Договора банковского счета влечет за собой закрытие Счета Клиента *(положение применяется для счетов в рублях РФ)*.

4.2.14. Расторгнуть Договор банковского счета в одностороннем внесудебном порядке при ликвидации/исключении из ЕГРЮЛ/ЕГРИП Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется *(положение применяется для счетов в рублях РФ)*.

4.2.15. Отказать в заключении настоящего Договора банковского счета в случае наличия подозрений о том, что целью заключения настоящего Договора банковского счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. О таком отказе Банк сообщает Клиенту путем направления Сообщения любым способом, предусмотренным пунктом 6.8 Договора о КБО *(положение применяется для счетов в рублях РФ)*.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. соблюдать требования законодательства РФ, актов Банка России, других нормативных актов и банковских правил, регулирующих порядок осуществления расчетных и кассовых операций, а также оформлять документы на совершение операций по Счету в соответствии с требованиями Банка и по установленным последним формам;

4.3.2. ежегодно, не позднее 31 января, в письменной форме подтверждать Банку сумму остатка денежных средств, находящихся на Счете по состоянию на 1 января соответствующего года. При неполучении Банком от Клиента в указанный срок письменного подтверждения или возражений остаток по Счету считается подтвержденным;

4.3.3. предоставлять Банку оригиналы или нотариально удостоверенные копии любых изменений и дополнений в учредительные документы, документы, подтверждающие изменения полномочий должностных лиц, новые карточки с образцами подписей распорядителей Счета и оттиска печати Клиента (если изменения полномочий должностных лиц требуют замены образцов подписей и/или оттиска печати) в трехдневный срок со дня регистрации указанных изменений и дополнений в уполномоченном органе;

4.3.4. извещать Банк об изменениях своего адреса, об изменениях полномочий должностных лиц по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, изменениях используемых телефонных номеров, о реорганизации или ликвидации Клиента, об иных изменениях в своей деятельности, не позднее трех рабочих дней с момента возникновения указанных изменений, согласно Перечню документов, установленному Банком и оплатить услуги согласно действующим Тарифам;

4.3.5. предоставлять информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также обновлять информацию об изменении регистрационных сведений, сведений о своих бенефициарных владельцах и изменении иных сведений согласно законодательству РФ и актам Банка России не реже одного раза в год в порядке, установленном Банком, с предоставлением Банку подтверждающих документов и обновлять информацию, подтверждающую наличие либо отсутствие у Клиента Бенефициарного владельца, о финансовом положении и деловой репутации Клиента не реже одного раз в год в порядке, установленном Банком, с предоставлением Банку подтверждающих документов;

4.3.6. предоставлять в Банк заявки на получение наличных денежных средств не позднее рабочего дня, предшествующего дате получения таких денежных средств;

4.3.7. по требованию Банка незамедлительно предоставлять последнему сведения и документы, необходимые Банку в соответствии с требованиями законодательства РФ, валютного законодательства и/или актов Банка России о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для идентификации Клиента и/или разъяснения экономического смысла необычных сделок, выявленных Банком в деятельности Клиента, а в случае проведения операций по Счету к выгоде третьих/его лиц/-а (далее по тексту – «Выгодоприобретатель/-и») незамедлительно сообщать об этом Банку и предоставлять последнему сведения и документы, необходимые Банку для установления и идентификации Выгодоприобретателя/-ей в соответствии с требованиями упомянутых выше законодательства РФ и/или актов Банка России;

4.3.8. возвращать Банку ошибочно зачисленные на Счет суммы не позднее рабочего дня, следующего за днем обнаружения названных сумм;

4.3.9. представлять Банку карточку образцов подписи и оттиска печати по форме, соответствующей бланку формы № 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93). При этом Стороны договорились о том, что в данной карточке образцов подписи и оттиска печати Клиентом указывается одна собственноручная подпись, необходимая для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента. Для проведения любых операций по счету достаточно одной собственноручной подписи лица, указанного в карточке образцов подписи и оттиска печати. Иной порядок распоряжения счетом допускается только при условии заключения с Банком Соглашения о порядке подписания распоряжений Клиента по банковским счетам.

4.3.10. Оплачивать стоимость услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в порядке, установленном настоящими Общими условиями.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. получать у обслуживающего Счет сотрудника Банка выписки из Счета, которые предоставляются Банком начиная с рабочего дня, следующего за датой совершения операции по Счету (если операции по Счету не производились, выписка из Счета за соответствующий день Клиенту не предоставляется);

4.4.2. в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского счета, направив Банку письменное заявление о расторжении настоящего Договора банковского счета. Расторжение Договора банковского счета является основанием закрытия Счета. Остаток денежных средств на Счете перечисляется Банком на указанный Клиентом счет не позднее 7 (семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента. Денежные средства, поступающие в адрес Клиента после закрытия Счета, перечисляются отправителю средств.

5. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

5.1. Расходные операции по Счету осуществляются в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете по состоянию на утро текущего дня, и овердрафт по Счету не допускается.

5.2. Начисление процентов за наличие свободных средств на Счете и их использование Банком не производится, за исключением случаев, установленных соглашением с Клиентом.

5.3. При расчетах платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом Клиента, извещение для акцепта (последний экземпляр платежного требования) передается обслуживающим Счет сотрудником Банка Клиенту/его представителю при явке последнего в Банк (при отказе Клиента от акцепта или неполучении Банком акцепта Клиента платежное требование подлежит возврату с указанием причины возврата).

5.4. Расчетные документы Клиента, принятые Банком на инкассо, направляются последним по назначению не позднее рабочего дня, следующего за датой получения этих документов Банком, по почте или курьерской связью (по выбору Банка).

6. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА И ДРУГИХ ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ТАРИФАМИ ПЛАТЕЖЕЙ

6.1. Оплата услуг Банка и уплата других предусмотренных Тарифами платежей (далее – «Оплата услуг»), осуществляются Клиентом в размерах, установленных Тарифами.

6.2. Банк имеет право в одностороннем порядке включать в Тарифы дополнительные платные услуги/платежи и/или изменять размер Оплаты услуг (названные изменения вступают в силу не ранее, чем по истечении десяти календарных дней с момента принятия Банком соответствующего решения, о котором Клиент извещается сразу же после его принятия путем размещения Банком новой редакции Тарифов на информационных стендах в Отделениях Банка и/или на Официальном сайте Банка).

6.3. Если размер Оплаты услуг определен Тарифами из расчета за определенный расчетный период, Оплата услуг производится, начиная со следующего за заключением Договора банковского счета расчетного периода и заканчивая расчетным периодом, в котором действие Договора банковского счета будет прекращено (при этом Оплата услуг за расчетный период, в котором действие Договора банковского счета будет прекращено, взимается в полном объеме независимо от того, что действие Договора банковского счета может быть прекращено до истечения соответствующего расчетного периода).

6.4. Оплата услуг и уплата штрафных санкций осуществляются путем списания Банком причитающихся ему денежных средств с любых открытых в Банке Счетов Клиента, в том числе счетов физических лиц, которые являются индивидуальными предпринимателями, без дополнительного/-ых распоряжения/-ий Клиента (заранее данный акцепт). Клиент выражает свое безусловное согласие на списание со Счета денежных средств за оплату услуг Банка, а также других платежей, предусмотренных тарифами Банка, без дополнительного/-ых распоряжения/-ий Клиента. При этом, такое списание может быть произведено Банком в любое время, начиная с даты совершения/предоставления подлежащей оплате операции/услуги, а если размер Оплаты услуг определен из расчета за определенный расчетный период – начиная с первого дня соответствующего расчетного периода). В случае возникновения неразрешенного овердрафта (технический овердрафт) по иным счетам Клиента Банк вправе направлять все перечисляемые на Счет суммы на погашение возникшей задолженности и штрафных санкций (при наличии), а при отсутствии поступлений денежных средств на Счет, Клиент обязуется погасить возникший неразрешенный овердрафт в течение одного дня, следующего за днем его возникновения.

6.5. Если Оплата услуг не будет произведена в порядке, предусмотренном пунктом 6.3. настоящих Общих условий, Клиент погашает образовавшуюся вследствие этого задолженность перед Банком не позднее трех рабочих дней с даты получения им соответствующего требования Банка.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Банк несет ответственность за задержку платежей и возмещает Клиенту причиненные последнему в результате такой задержки убытки только в случае непосредственной вины Банка (за ненадлежащее исполнение обязательств учреждениями Банка России и/или иными участвующими в проведении расчетов организациями Банк не отвечает).

7.2. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений/распоряжений, выданных неуполномоченным/-и лицом/-ами, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи поручения/распоряжения неуполномоченным/-и лицом/-ами.

7.3. В случае необоснованного списания денежных средств со Счета, несвоевременного зачисления денежных средств на Счет, невыполнения поручений/распоряжений Клиента о перечислении/выдаче денежных средств со Счета Клиент вправе потребовать уплаты ему Банком процентов, которые начисляются на сумму таких денежных средств. Размер процентов определяется существующими в месте жительства кредитора или, если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения, опубликованными Банком России и имевшими место в соответствующие периоды средними ставками банковского процента по вкладам физических лиц (при этом предусмотренные данным пунктом проценты начисляются не более чем за тридцать дней и их размер не может составлять более пяти сотых процента за каждый день нарушения Банком своих обязательств).

7.4. При нарушении Клиентом определенного пунктом 6.4 настоящих Общих условий срока погашения его задолженности перед Банком последний вправе потребовать уплаты ему Клиентом неустойки за каждый день такой задержки в размере пяти десятых процента от подлежащей уплате суммы.

7.5. В случае непредставления Клиентом в Банк документов и информации, затребованных Банком и подлежащей предоставлению Клиентом в порядке и сроки, установленные в запросах Банка, Банк вправе в одностороннем порядке

перевести Клиента на обслуживание по Тарифам/Тарифному плану Банка, предусматривающему повышенные размеры комиссий за ведение расчетного счета, проведение транзакций и иных операций. Параметры тарифа, применяемого в соответствии с положениями настоящего пункта, устанавливаются Банком в одностороннем порядке и включаются в Тарифы/Тарифные планы Банка.

7.6. При нарушении Клиентом, обязанностей, предусмотренных пунктом 4.3.5 и/или пунктом 4.3.7 настоящих Общих условий Банк вправе отказаться от исполнения Договора банковского счета в одностороннем внесудебном порядке, предупредив об этом Клиента не менее чем за 30 календарных дней до даты расторжения. В этом случае Договор банковского счета будет считаться расторгнутым по истечении 30 календарных дней с даты направления Банком письма-предупреждения об отказе от исполнения Договора банковского счета.

8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

8.1. Договор банковского счета прекращает свое действие по основаниям, предусмотренным настоящими Общими условиями, Договором о КБО и законодательством Российской Федерации.

8.2. С момента получения Банком заявления Клиента о расторжении Договора банковского счета (закрытии Счета), вступления в законную силу решения суда о расторжении Договора банковского счета либо с момента прекращения Договора банковского счета по иным основаниям, Банк прекращает принимать к исполнению расчетно-денежные документы Клиента и осуществлять операции по Счету (за исключением операций, которые связаны с переводом /выдачей остатка денежных средств, находящихся на Счете), а поступающие на Счет денежные средства возвращаются Банком в обслуживающие плательщиков этих денежных средств кредитные организации и с названного момента Клиент не вправе предъявлять к Банку какие-либо претензии, прямо или косвенно связанные с неисполнением Банком своих обязательств по Договору банковского счета.

При этом Клиент обязан незамедлительно представить Банку письменное подтверждение суммы остатка денежных средств, находящихся на Счете, а в случае наличия такого остатка – дать Банку поручение на перевод этого остатка на другой счет либо на его выдачу в наличной форме.

Остаток находящихся на Счете денежных средств Банк выдает Клиенту либо переводит не позднее семи дней после получения Банком соответствующего поручения/распоряжения Клиента.

При отсутствии на Счете остатка денежных средств либо после его перечисления на другой счет (выдачи Клиенту) Банк закрывает Счет в порядке, предусмотренном законодательством РФ, актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

8.3. Клиент поручает Банку закрыть Счет при одновременном наличии задолженности Клиента перед Банком за обслуживание Счета, просроченной на срок два месяца и более, и отсутствии на Счете денежных средств на дату закрытия Счета. Данное условие Договора банковского счета будет являться заявлением Клиента на закрытие Счета и расторжение Договора банковского счета. При этом все обязательства Банка по Договору банковского счета в отношении Счета будут считаться исполненными.

8.4. Прекращение действия Договора банковского счета и закрытие Счета не освобождают Клиента от исполнения его обязательств перед Банком, которые возникли до этого момента либо в связи с прекращением действия Договора банковского счета и/или закрытием Счета.

Правила работы с Системой обмена электронными документами «Интернет-банк»
(далее в настоящем приложении — «Правила работы»)

1.1. Настоящие Правила работы являются неотъемлемой частью Договора о КБО и регулируют взаимоотношения Банка и Клиента в связи осуществлением расчетного и/или информационного обслуживания Клиента по его Счету/-ам в Банке с использованием системы обмена электронными документами (СОЭД) «Интернет-банк».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. На основании Заявления, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, Банк совершает действия по предоставлению доступа в Интернет-банк путем передачи Клиенту СКЗИ (средство криптографической защиты информации) по акту приема-передачи.

2.2. Настоящие Правила работы являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с п.1 ст. 428 Гражданского Кодекса РФ.

2.3. В части, не оговоренной Правилами работы, отношения Сторон по обслуживанию Счета/-ов Клиента регулируются заключенным/-и между Сторонами договором/-ами, на основании которого/-ых Клиенту открыт/-ы соответствующий/-е Счет/-а. Если настоящие Правила работы, противоречат правилам, предусмотренным названным/-и и выше договором/-ами, применяются настоящие Правила работы.

2.4. Заключение Договора о предоставлении услуги «Интернет-банк» означает принятие Клиентом настоящих Правил работы и Тарифов полностью, согласие с ними, и обязательство их неукоснительно соблюдать.

2.5. Договор о предоставлении услуги «Интернет-банк» заключается сроком на 1 год. Срок действия Договора о предоставлении услуги «Интернет-банк» считается продленным на следующий календарный год, если ни одна из Сторон не уведомит другую Сторону в письменном виде о его прекращении в связи с истечением срока его действия не менее чем за 15 (Пятнадцать) дней до истечения этого срока. Количество таких продлений срока действия не ограничено.

2.6. Договор о предоставлении услуги «Интернет-банк» может быть досрочно расторгнут Клиентом в одностороннем порядке по любым основаниям.

2.7. В случае одностороннего расторжения Договора о предоставлении услуги «Интернет-банк» по инициативе Клиента Договор о предоставлении услуги «Интернет-банк» считается прекратившим свое действие с начала рабочего дня для Банка дня, следующего за датой получения Банком от Клиента письменного уведомления о расторжении Договора о предоставлении услуги «Интернет-банк».

При одностороннем расторжении Договора о предоставлении услуги «Интернет-банк» по инициативе Банка он считается прекратившим свое действие по истечении 10 (десяти) дней с даты направления Банком Клиенту письменного уведомления о его расторжении (если более поздний срок прекращения действия Договора о предоставлении услуги «Интернет-банк» не будет указан в самом таком уведомлении).

2.8. Ранее заключенные Договоры о предоставлении услуги «Интернет-банк» Стороны считают действующими в редакции Правил работы, с даты присоединения Клиента к настоящим Правилам работы.

2.9. Банк вправе в одностороннем порядке изменять настоящие Правила работы. Изменения, внесенные Банком в Правила работы, становятся обязательными для Сторон в сроки, установленные Договором о КБО.

2.10. Во всем, что прямо не урегулировано Правилами работы Стороны руководствуются Федеральным законом «Об электронной подписи» и законодательством РФ.

2.11. В качестве единой шкалы времени при работе в СОЭД признается Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

3. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ КЛИЕНТА К СОЭД И ЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

3.1. Клиент в течение 5 (Пять) рабочих дней с момента подписания Заявления обеспечивает наличие и ввод в эксплуатацию комплекса аппаратных и программных средств, состав и конфигурация, которых определяется Банком.

3.2. При необходимости Владелец/-ы Сертификата/-ов ключа проверки электронной подписи с помощью СКЗИ (средство криптографической защиты информации), предварительно полученного в Банке, формирует/-ют Сертификат/-ы ключа проверки электронной подписи лиц/-а, которые/-ое будут/-ет подписывать своей ЭП передаваемые в Банк от имени Клиента Электронные документы. При необходимости Владелец Логина Банком формируется и сообщается Логин/-ы, который/-ые будут/-ут использоваться при подписании Простой ЭП от имени Клиента Электронные документы, передаваемые в Банк. Названный/-е Сертификат/-ы ключа проверки электронной подписи подписывается/-ются соответствующим Владелец Сертификата ключа проверки электронной подписи и представляется/-ются Клиентом в Банк. Банк начинает обслуживать Клиента с использованием СОЭД не позднее начала рабочего дня, следующего за датой представления в Банк указанного/-ых в предыдущем пункте Сертификата/-ов ключа проверки электронной подписи и Заявления

3.3. Состав и конфигурация аппаратных и программных средств СОЭД:

3.3.1. Технические средства (оборудование):

- Современный компьютер, работающий под управлением одной из следующих операционных систем: Microsoft Windows 7 (x86/x64), 8 (x86/x64), 8.1 (x86/x64), 10 (x86/x64) и выше;
- принтер;
- USB-порт;

3.3.2. Программное обеспечение:

- Web-браузер с поддержкой плагина «Bifit Signer». Поддержка плагина обеспечена в следующих браузерах:
 - ✓ Internet Explorer версия 11 и выше;

- ✓ Firefox (последняя версия);
- ✓ Opera (последняя версия);
- ✓ Safari (при условии, что браузер используется совместно с Mac OS X);
- ✓ Chrome (последняя версия).
- Доступ в Интернет (рекомендуемая скорость соединения – 33,6 Кбит/сек. и выше).
- Минимальные требования для пользователей мобильных телефонов: не младше iOS: 12, не младше Android: 5.

3.4. Банк начинает обслуживать Клиента с использованием СОЭД не позднее начала рабочего дня, следующего за датой представления в Банк указанного/-ых в предыдущем пункте Сертификата/-ов ключа проверки электронной подписи и Заявления, и при условии полной оплаты Клиентом стоимости подключения к Интернет-банку.

3.5. ЭПД Клиента подписываются ЭП тех/того лиц/-а, которые/-ое указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной Клиентом в Банк применительно к соответствующему Счету, в качестве лиц/-а, имеющих/-его право распоряжаться находящимися на таком Счете денежными средствами (наделенных правом подписи). Право на получение выписок по соответствующему Счету может быть предоставлено Клиентом Владельцу Сертификата ключа проверки электронной подписи и/или Владельцу Логина, не имеющему право распоряжаться находящимися на таком Счете денежными средствами (не наделенных правом подписи/первой подписи или правом визирующей подписи/второй подписи).

3.6. Полученные Банком ЭПД Клиента могут быть отозваны до их исполнения Банком:

- путем представления в Банк соответствующего заявления Клиента, выполненного на бумажном носителе;
- или посредством СОЭД при условии, что Банк к моменту получения соответствующего уведомления об отзыве ЭД от Клиента не произвел операции во исполнение ранее полученного от Клиента ЭД.

3.7. Банк вправе не исполнять полученные от Клиента ЭПД:

- если в отношении Клиента и/или выгодоприобретателя и/или операции, которая должна быть совершена на основании соответствующего ЭПД, в Банк не представлены все документы, требующиеся в соответствии с законодательством РФ и/или актами Банка России о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо если такая операция противоречит требованиям указанного законодательства и/или актов Банка России или носит сомнительный характер;
- при возникновении по соответствующему Счету картотеки расчетных документов, неоплаченных из-за отсутствия на этом Счете денежных средств (в период наличия названной картотеки);
- если ЭПД не заверен одноразовым паролем (если Клиент использует одноразовый пароль, получаемый посредством SMS или Токена, в т.ч. Мобильного токена).

3.8. В случае несоответствия полученного какой-либо из Сторон от другой Стороны Электронного документа какому-либо из условий, указанных в Договоре о КБО (раздел 1 термины, применяемые в договоре, термин электронный документ), связанные с исполнением такого ЭД, действия не производятся.

3.9. Банк вправе в любой момент потребовать от Клиента подписания, а Клиент обязан по требованию Банка подписать копии ранее переданных Банку ЭД на бумажном носителе, независимо от того исполнены ли указанные ЭД.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. принимать к исполнению ЭПД Клиента, если такие ЭПД соответствуют условиям, указанным в Договоре о КБО и п. 3.5. настоящих Правил работы (ЭПД, поступившие в Банк в установленное последним операционное время, принимаются к исполнению в день поступления этих ЭПД в Банк, а ЭПД, поступившие в Банк в послеоперационное время, принимаются к исполнению на следующий рабочий день);

4.1.2. производить расходные операции по Счету/-ам Клиента в пределах остатка денежных средств на соответствующем Счете на начало операционного дня с учетом поступлений денежных средств на такой Счет в операционное время Банка;

4.1.3. предоставлять Клиенту выписки по Счету/-ам в виде ЭД (сведения об операциях, которые совершены во внеоперационное для Банка время, отражаются в выписках, предоставляемых после начала операционного времени рабочего дня Банка, следующего за датой совершения таких операций);

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. соблюдать Требования и рекомендации по обеспечению информационной безопасности рабочего места Клиент для работы в системе обмена электронными документами Интернет-банк (далее - «Требования и рекомендации»), являющиеся Приложением №3 Договора о КБО, а также выполнять требования Банка относительно порядка расчетного и/или информационного обслуживания Клиента с использованием СОЭД;

4.2.2. использовать для составления, шифрования, дешифрования, передачи и приема Электронных документов, а также для Подтверждения подлинности ЭП только программное обеспечение СОЭД;

4.2.3. оплачивать услуги Банка по обслуживанию Клиента с использованием СОЭД согласно Тарифам;

4.2.4. обновлять не реже одного раза в неделю антивирусное программное обеспечение на компьютере, используемом для работы в СОЭД;

4.2.5. ознакомить Владельца/-ев Сертификата/-ов ключа проверки электронной подписи, указанных в заявлении, с Требованиями и рекомендациями;

4.2.6. об изменении состава и полномочий должностных лиц, уполномоченных на распоряжение Счетом/-ами Клиента и/или получения выписок по Счету/-ам Клиента уведомлять в Банк в письменной форме не позднее дня, в котором произошло соответствующее изменение;

4.2.7. уведомлять Банк об изменении своих реквизитов, в том числе контактной информации в письменной форме не позднее рабочего дня, следующего за датой соответствующих изменений;

4.2.8. обеспечивать сохранность как управляющего клиента ЦФК так и своего/-их Ключевого/-ых носителя/-ей и конфиденциальность ключа/-ей электронной подписи, в том числе Владелец/ами Сертификат ключа проверки электронной подписи, Логина и Пароля, а в случае утраты Ключевого/-ых носителя/-ей или нарушения конфиденциальности ключа/-ей электронной подписи и/или Логина и Пароля по любым другим причинам немедленно предпринять все возможные меры к предотвращению использования СОЭД с применением ключа/-ей электронной подписи и/или Логина и Пароля, который/-е содержался/-ись на утраченном/-ых Ключевом/-ых носителе/-ях или который/-е утратил/-и конфиденциальность по иным причинам, а также незамедлительно направить другой Стороне сообщение об этом в виде ЭД с использованием СОЭД (в случае невозможности направления Клиентом такого сообщения Банку в виде ЭД с использованием СОЭД Клиент может сделать такое сообщение по телефону, указав при этом соответствующий пароль) либо в письменной форме.

4.3. Стороны обязаны:

4.3.1. за свой счет поддерживать в рабочем состоянии аппаратные и программные средства, применяемые соответствующей Стороной при использовании СОЭД;

4.3.2. не допускать разглашения сведений о применяемых в СОЭД способах защиты информации;

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. Оплата стоимости подключения Клиента к СОЭД, а также услуг Банка по обслуживанию Клиента с использованием СОЭД производится Клиентом в размерах, предусмотренных Тарифами.

5.2. Плата за обслуживание Клиента с использованием СОЭД взимается, начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором заключен Договор о предоставлении услуги «Интернет-банк», и заканчивая месяцем, в котором действие Договора о предоставлении услуги «Интернет-банк» будет прекращено.

При этом плата за обслуживание Клиента с использованием СОЭД в месяце, в котором действие Договора о предоставлении услуги «Интернет-банк» будет прекращено, взимается в полном объеме независимо от того, что его действие может быть прекращено до истечения соответствующего месяца.

Закрытие Счета/-ов Клиента без прекращения действия Договора о предоставлении услуги «Интернет-банк» в порядке, предусмотренном разделом 1 Правил работы, не освобождает Клиента от оплаты услуг Банка по обслуживанию Клиента с использованием СОЭД.

5.3. Оплата стоимости подключения Клиента к СОЭД, услуг Банка по обслуживанию Клиента с использованием СОЭД, а также уплата неустойки, предусмотренной пунктом 6.4 Правил работы, осуществляются путем списания Банком без дополнительного/-ых распоряжения/-ий Клиента (заранее данный акцепт) причитающихся ему денежных средств с любых открытых в Банке счетов Клиента.

При этом списание денежных средств со счета/-ов Клиента в целях оплаты стоимости подключения Клиента к СОЭД может быть произведено Банком сразу же после вступления Соглашения в действие, а в целях оплаты услуг Банка по обслуживанию Клиента с использованием СОЭД – начиная с первого числа месяца, за который должна быть осуществлена соответствующая оплата.

Предусмотренные данным пунктом Правил работы правила с согласия Сторон признаются заключением между Сторонами дополнительного/-ых соглашения/-ий к соответствующему/-им договору/-ам, на основании которого/-ых Клиенту в Банке открыт/-ы или будет/-ут открыт/-ы соответствующий/-ие счет/-а, предусматривающего/-их возможность списания денежных средств с этого/-их счета/-ов Клиента на основании требований Банка, оплачиваемых без дополнительного/-ых распоряжения/-ий Клиента (заранее данный акцепт).

5.4. Если по каким-либо причинам расчеты между Сторонами не будут произведены в порядке, предусмотренном предыдущим пунктом, Клиент погашает образовавшуюся вследствие этого задолженность перед Банком любыми другими допускаемыми законодательством РФ способами не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего требования Банка.

5.5. Банк не возвращает Клиенту денежные средства, уплаченные им в счет вознаграждения за оказание услуг, при проведении операции по ЭД, если ЭД не может быть выполнен по вине Клиента.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Каждая из Сторон несет ответственность за полноту, правильность оформления и достоверность переданных другой Стороне ЭД.

6.2. Банк не несет ответственность за списание денежных средств со Счета/-ов на основании ЭПД Клиента, отвечающих всем условиям, указанным в Договоре о КБО (раздел 1 термины, применяемые в договоре, термин электронный документ), и п. 3.5. Правил работы (в т.ч. в случае несанкционированного и/или иного неправомерного использования ЭП), за исключением случая, когда такое списание произведено Банком по истечении 3 (трех) часов с момента получения Банком от Клиента предусмотренного подпунктом 4.2.8 Правил работы сообщения об утрате Ключевого/-ых носителя/-ей или нарушения конфиденциальности соответствующего/-их ключа/-ей проверки электронной подписи по другим причинам.

6.3. Клиент не имеет права требовать от Банка уплаты процентов, неустойки (штрафов, пени) и/или возмещения убытков, связанных с невозможностью передачи и/или получения Клиентом Электронных документов в результате сбоев в передаче информации по каналам связи либо по причине неисправности аппаратных и/или программных средств СОЭД, находящихся у Клиента.

6.4. В случае нарушения Клиентом установленного пунктом 5.4 Правил работы срока погашения его задолженности перед Банком последний вправе потребовать уплаты ему Клиентом неустойки за каждый день такой задержки в размере 0,5 (пяти десятых) процента от задержанной к уплате суммы.

6.5. Банк не несет ответственности в случае, если информация о счетах Клиента и/или проведенных им операциях станет известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата каналов доступа, вне банка, во время использования этих каналов в СОЭД.

6.6. Банк не несет ответственности за повторную ошибочную передачу ЭД Клиентом.

6.7. Банк не несет ответственности за невыполнение, несвоевременное или неправильное выполнение ЭД Клиента, если это было вызвано предоставлением Клиентом недостоверной информации, вводом неверных данных и/или несвоевременным информированием Банка об изменениях в данных, сообщенных Банку ранее.

6.8. Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение ЭД Клиента, если выполнение этих ЭД Банком невозможно без определенных действий третьей стороны, в том числе стороннего процессингового центра, и невыполнение или несвоевременное выполнение связано с тем, что третья сторона отказывается совершить необходимые действия, совершает их неправильно, с задержкой или недоступна для Банка.

6.9. Банк не несет ответственности за полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, если неисполнение является следствием форс-мажорных обстоятельств, включая пожар, отключение электроэнергии, телефонных, цифровых и иных каналов связи, наводнение, землетрясение, военные операции, изменение действующего законодательства, действия или решения органов государственной власти РФ, Банка России, забастовки и иные подобные действия персонала телефонных компаний, интернет-провайдеров, органов энергоснабжения, иные ограничения правового, технического, экономического или политического характера вне контроля Банка, объективно препятствующие исполнению Банком его обязательств.

6.10. Убытки Клиента, возникшие в связи с приостановлением обслуживания с использованием СОЭД и/или с расторжением настоящего Соглашения, как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка, возмещению не подлежат.

6.11. Банк не несет ответственности за последствия исполнения ЭПД, подписанных неуполномоченными лицами, если Клиент не уведомил или несвоевременно уведомил Банк об изменениях состава и полномочий должностных лиц, уполномоченных на распоряжение Счетом/-ами Клиента и/или получения выписок по Счету/-ам Клиента.

6.12. Банк не несет ответственность за последствия, вызванные компьютерными вирусами и иными вредоносными программами в оборудовании и программном обеспечении, используемом Клиентом.

6.13. В случае обнаружения вредоносной программы или факта ее воздействия на стороне Банка, Банк обеспечивает принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносной программы и устранение последствий ее воздействия.

7. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СОЭД

7.1. Приостановление обслуживания Клиента с использованием СОЭД подразумевает полный запрет доступа к получению информации по Счету/-ам Клиента с использованием СОЭД и прекращение приема ЭД Клиента к исполнению.

7.2. Основаниями для приостановления обслуживания Клиента с использованием СОЭД по инициативе Банка являются:

- 7.2.1.** несоблюдение Клиентом Требований и рекомендаций по обеспечению информационной безопасности рабочего места Клиента для работы в системе обмена электронными документами «Интернет-банк» для корпоративных клиентов;
- 7.2.2.** образование задолженности по оплате услуг Клиента перед Банком в соответствии с Тарифами Банка;
- 7.2.3.** компрометация Ключа/-ей ЭП или истечения срока действия Ключа/-ей ЭП;
- 7.2.4.** наличие у Банка оснований считать, что возможно несанкционированное использование СОЭД от имени Клиента;
- 7.2.5.** получение Банка информации от третьих лиц:
 - о недостоверности сведений, содержащихся в документах, представленных в Банк Клиентом;
 - о лицах, указанных в учредительных и иных документах в качестве руководителей, учредителей, которые таковыми не являются и не ведут какую-либо финансовую деятельность;
 - о каких-либо фактах, которые дают основания Банку сомневаться в законности осуществляемой Клиентом деятельности.
- 7.2.6.** в случае получения информации о смерти Клиента (если он является индивидуальным предпринимателем), ликвидации Клиента;
- 7.2.7.** проведение Банком замены программного обеспечения или аппаратных средств или проведения регламентных работ;
- 7.2.8.** наличие у Банка достаточных оснований считать, что действия Клиента могут вызвать неблагоприятные последствия для Банка, а также в случае выявления сомнительных операций Клиента;
- 7.2.9.** возникновение необходимости применения мер по управлению информационными и финансовыми рисками, когда непринятие указанных мер может повлечь возникновение угрозы безопасности работы в СОЭД, в том числе угрозу безопасности совершения платежей и/или информационной безопасности;
- 7.2.10.** несоблюдением Клиентом обязанности сообщать Банку в письменной форме об изменении своих реквизитов, в том числе контактной информации, указанных в Соглашении не позднее рабочего дня, следующего за датой соответствующего изменения.

7.3. Банк не позднее, чем на следующий рабочий день с момента приостановления обслуживания Клиента с использованием СОЭД, уведомляет об этом Клиента по любому, согласованному с Клиентом каналу связи или путем направления ЭД с указанием причин, даты начала и срока приостановления обслуживания Клиента с использованием СОЭД, а в случае приостановления обслуживания Клиента с использованием СОЭД по основанию, предусмотренному п. 7.2.4 Правил работы – в день такого приостановления.

7.4. Банк вправе в любой момент возобновить обслуживание Клиента с использованием СОЭД, если причина, по которой оно было приостановлено, перестала существовать. В остальных случаях – для возобновления доступа к СОЭД Клиент должен предоставить в Банк письменное заявление в свободной форме с просьбой возобновить работу с использованием СОЭД. При этом Банк принимает решение о возобновлении/не возобновлении работы с использованием СОЭД в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления в Банк указанного заявления.

7.5. Срок действия Ключа ЭП – 1 год. В случае окончания срока действия Ключа ЭП, если Клиент не предоставил в Банк новый Сертификат ключа проверки электронной подписи, доступ к Счету/-ам Клиента посредством СОЭД будет заблокирован.

7.6. В случаях выявления Банком расходных операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк приостанавливает обслуживание Клиента с использованием СОЭД и осуществляет в отношении уменьшения остатка электронных денежных средств Клиента приостанавливает на срок не более двух рабочих дней исполнение распоряжения о совершении расходной операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента, установленными Банком России и в порядке, установленном Договором о КБО:

7.6.1. предоставляет Клиенту информацию:

- о совершении действий, предусмотренных п. 7.6 Правил работы;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

7.6.2. незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

7.7. При получении от Клиента подтверждения, указанного в п.п. 2 п. 7.6 Правил работы, Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения – Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных п. 7.6 Правил работы. Приостановление или прекращение использования Клиентом не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления ими прекращения указанного использования.

Требования и рекомендации по обеспечению информационной безопасности рабочего места Клиента для работы в системе обмена электронными документами

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящие Требования и рекомендации по обеспечению информационной безопасности рабочего места Клиента для работы в системе обмена электронными документами «Интернет-банк» (далее – «Требования и рекомендации»), и является неотъемлемой частью Приложения №2 к Договору о КБО и определяют обязанности Клиента по безопасному использованию СОЭД «Интернет-банк» (далее – «Система»), порядок Уведомления Клиента Банком о совершенных операциях с использованием Системы, порядок Уведомления Банка Клиентом, в случае утраты ключевого носителя и (или) использования ключа электронной подписи без согласия Клиента.

1.2 Данные Требования и рекомендации предназначены для уменьшения риска получения злоумышленниками доступа (в том числе и удаленного) к компьютерам Клиентов в целях:

- распоряжения денежными средствами Клиента на счетах в банках через Систему;
- хищения конфиденциальной информации;
- вывода компьютера Клиента из рабочего состояния.

В основе защитных мер от получения злоумышленниками доступа (в том числе и удаленного) к компьютерам Клиентов лежит обеспечение информационной безопасности рабочих мест (компьютеров) Клиентов.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. **Клиент обязуется** использовать Систему при условии выполнения правил, требований и рекомендаций, установленных Разделом 3 настоящих Требований и рекомендаций.

3. ПРАВИЛА И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ СИСТЕМЫ

3.1 Анализ потенциальных угроз.

Анализ выявленных ситуаций по хищению денежных средств с расчетных счетов корпоративных клиентов с использованием системы Интернет-банк в российских банках показывает, что хищения денежных средств с расчетных счетов осуществляются:

- **ответственными сотрудниками корпоративных клиентов**, имевшими доступ к секретным ключам электронной подписи (ЭП) организации. Как правило, это уволенные директора, бухгалтеры и их заместители, а также совладельцы организации;
- **штатными ИТ-сотрудниками корпоративных клиентов**, имевшими технический доступ к носителям (USB-токены/смарт-карты, дискеты, флеш-носители, жесткие диски и пр.) с ключами ЭП, клиентов, а также доступ к компьютерам клиентов, с которых осуществлялась работа по системе электронного банкинга;
- **внештатными ИТ-специалистами**, обслуживающими компьютеры корпоративных клиентов, с которых осуществляется работа по системе электронного банкинга. Как правило, это приходские ИТ-специалисты, осуществляющие профилактику и подключение к Интернет, установку и обновление бухгалтерских и информационно-правовых программ, установку, обновление и настройку другого ПО;
- **злоумышленниками** путем заражения через Интернет компьютеров корпоративных клиентов вредоносными программами. Используя уязвимости системного и прикладного ПО (операционные системы, Web-браузеры, почтовые клиенты и пр.), злоумышленники заражают компьютеры корпоративных клиентов троянскими программами с последующим дистанционным похищением ключей ЭП клиента и паролей.

Во всех выявленных случаях злоумышленники тем или иным образом получали доступ к ключам ЭП и паролям корпоративного клиента и направляли в банк платежные поручения с корректной ЭП клиента.

Платежи, направленные злоумышленниками с использованием действующих ключей ЭП клиента, не вызвали подозрений у банка. Такие документы имели корректную ЭП, вполне обычные реквизиты получателей и типовое назначение платежа. Их исполнение банком приводило к хищению денежных средств с расчетного счета клиента. При этом вся ответственность за убытки безусловно и полностью возлагалась на клиента как единственного владельца ключей ЭП.

3.2 Правила безопасного использования ключей ЭП.

3.2.1 Система Интернет-банк относится к классу систем защищенного электронного документооборота (далее – «Система»). Для обеспечения аутентичности (доказательства авторства) и целостности документа используется механизм ЭП под электронными документами. Для обеспечения конфиденциальности используется механизм шифрования данных. При взаимодействии через Интернет осуществляется шифрование и контроль целостности передаваемой информации, проводится криптографическая аутентификация сторон. В Системе ведутся контрольные архивы, в которых хранятся все электронные документы с ЭП для разрешения конфликтных ситуаций. В Системе ведется история документов - кем и когда документ был создан, отредактирован, подписан, исполнен или отвергнут.

3.2.2 Используйте в качестве ключевого носителя съёмный носитель информации (дискета, флэш-карта, USB-токен). Хранение ключей на USB-токене является наиболее безопасным, т.к. с него ключи невозможно похитить. Не передавайте ключевой носитель посторонним лицам. Храните ключевой носитель в надежном месте, например, в сейфе. **Подключайте ключевой носитель к компьютеру только на время работы с Системой, после чего**

незамедлительно извлекайте ключевой носитель из компьютера. Если же Вы все-таки храните ключи на жестком диске компьютера (категорически не рекомендуется), то доступ к нему должен быть строго ограничен.

3.2.3 Не записывайте пароль к ключам ЭП, Логины и Пароли на бумагу, держите его только в памяти. В качестве пароля не следует выбирать имена своих родственников и домашних животных, дни рождения и номера квартир, желательно сочетание в пароле прописных и строчных букв, цифр и специальных символов. В случае если пароль стал известен другим лицам, или у Вас есть только подозрение на это, немедленно смените его.

3.2.4 Блокируйте операции по своим счетам при угрозе компрометации ключей ЭП и/или пароля. Если у Вас возникли какие-либо подозрения на возможную компрометацию (копирование злоумышленником) ключей ЭП, немедленно звоните в банк, назовите блокировочное слово (указанное при регистрации) и все Ваши операции через систему «Интернет-Банк» будут временно заблокированы. Помните, что обязанности по сохранению ключей ЭП полностью лежат на Вас. В случае завладения Вашими ключами злоумышленники могут получить возможность распоряжаться средствами, находящимися на Вашем расчетном счете. **До момента, пока Вы не сообщите в банк о необходимости блокировки ключей/Логина, банк обязан исполнять все документы, подписанные этими ключами.**

3.3 Правила безопасного использования Системы.

3.3.1 Клиент должен самостоятельно генерировать криптографические ключи.

3.3.2 Убедитесь, что после ввода адреса в браузер и загрузки страницы «Интернет-офиса», в строке состояния появился значок замка, а в адресной строке присутствует «https». Это означает, что ваше соединение защищено (SSL). При появлении «Предупреждения системы безопасности», указывающего на проблемы проверки сертификата Банка, вводить ваши пароли нельзя.

3.3.3 Никогда не входите в Систему по ссылкам (особенно баннерным или полученным через почту), поскольку существует множество способов сфальсифицировать адрес.

3.3.4 При вводе пароля к своему ключу и /или к своему Логину обращайтесь особое внимание на корректное отображение названия ключа/Логина.

3.3.5 Незамедлительно сообщайте в Банк о невозможности входа в Систему по причине несоответствия пароля. Злоумышленники зачастую производят смену пароля для маскировки своих действий и получения дополнительного времени для успешного выполнения операций от имени Клиента.

3.3.6 Необходимо помнить о возможности несанкционированного использования ключа на токене (кража USB-токена с узнаванием пароля Клиента под благовидным предлогом или с помощью вредоносного ПО, удаленное подключение злоумышленника к компьютеру). Для противодействия этим рискам необходимо начинать каждый сеанс связи с анализа времени последнего сеанса работы в Системе, для того, чтобы убедиться, что последний сеанс связи совершен Вами, а не злоумышленником.

3.3.7 Не вводите конфиденциальные данные, если окно для ввода отличается от стандартных окон Системы (логотип другого банка, другие надписи, шрифт и тому подобное) или отображается не так как всегда (нарушен порядок работы в Системе). Внимательно следите за сообщениями, которые появляются на экране компьютера. При появлении подозрительного окна или сообщения желательно сделать скрин-шот экрана для передачи в Службу технической поддержки.

3.3.8 Не оставляйте компьютер с активной Системой без присмотра. Выходите из Системы даже если отлучаетесь на непродолжительное время. Необходимо обратить внимание, что при доступе к Системам с гостевых рабочих мест увеличивается риск хищения и дальнейшего неправомерного использования ключа ЭП и другой аутентификационной информации.

3.3.9 Если заметите подозрительную активность на компьютере с установленной Системой (самопроизвольные движения мышью, открытие/закрытие окон, набор текста) - немедленно выключите компьютер и сообщите в Банк о возможной попытке несанкционированного доступа к счету(-ам).

3.3.10 Используйте механизм ограничения доступа в Систему с определенных IP-адресов/подсетей (настраивается на стороне банка по заявлению клиента)

3.3.11 В случае обнаружения неправомерных операций с вашими счетами, невозможности подключения к Системе, выявления ложных веб-сайтов Банка или сведений о них, незамедлительно сообщить об этом в Банк по телефону Службы технической поддержки системы +7 (8332) 555-777 (вн.: 1213, вн.: 1427); 8 800 1001 777.

3.4 Требования по защите пароля.

3.4.1 Запомните ваш пароль или храните его в секрете и не сообщайте его третьим лицам.

3.4.2 Не храните Ваш пароль в легкодоступном месте. Не храните пароль на компьютере.

3.4.3 Избегайте простых паролей. Не используйте распространенные и легко угадываемые слова в качестве пароля. Постарайтесь придумать сочетание знаков, легко запоминающееся для вас, но не для других.

3.4.4 Для авторизации в Системе не рекомендуется использовать пароли, которые используются вами для авторизации на других интернет-сайтах (особенно развлекательного плана).

3.4.5 Рекомендуем при формировании пароля использовать прописные и строчные буквы, а также цифры и специальные символы (#, \$, * и т.д.).

3.4.6 Рекомендуемая длина пароля должна составлять не менее 8 символов.

3.4.7 Регулярно меняйте свой пароль. Рекомендуемый срок действия пароля 2 месяца.

3.4.8 Помните, что ни сотрудник Банка, ни тем более иной организации не вправе требовать от вас сообщить пароль. Ваш пароль не требуется сотрудникам Банка (в том числе службы технической поддержки) для вашего подключения, обслуживания и поддержки Системы в работоспособном состоянии.

3.4.9 Если у вас возникли подозрения в компрометации пароля, немедленно смените его.

3.5 Требования по обеспечению безопасности при работе в сети Интернет и с электронной почтой.

3.5.1 Не нажимайте на всплывающие окна, которые содержат рекламу. Рекомендуем настроить ваш браузер на автоматическую блокировку таких окон.

3.5.2 Будьте внимательны при появлении странных или непонятных сообщений об ошибках браузера. В случае возникновения подозрений просканируйте свой компьютер на наличие вирусов или шпионского ПО.

3.5.3 Не устанавливайте и не сохраняйте подозрительные файлы, полученные из ненадежных источников, скачанные с неизвестных веб-сайтов, присланные по электронной почте, полученные в видеоконференциях. В случае необходимости загрузки файла требуется проверить его антивирусом.

3.5.4 Обращайте особое внимание на отправителя почтовой корреспонденции при работе с электронной почтой. От переходов по ссылкам в письмах от неизвестных получателей, а также от скачивания вложений из подобных писем рекомендуем отказаться, что бы ни содержало данное сообщение.

3.5.5 Никакие обновления для компьютеров не распространяются по электронной почте. Даже если отправитель вам известен, и вы давно ведете с ним переписку, это не гарантия, что вложение безопасно.

3.6 Большинство случаев современных атак связаны с использованием уязвимостей в веб-браузерах. Для снижения вероятности использования злоумышленником уязвимостей необходимо задать максимальный уровень безопасности веб-браузера по умолчанию (запрет языка Java, запрет сценариев, запрет загрузки элементов ActiveX).

Требования по защите и настройке компьютера.

3.6.1 Не используйте компьютер, с которого осуществляется работа в Системе, для развлечений и Интернет-серфинга, не посещайте сайты сомнительного содержания (это наибольшие источники распространения вредоносных программ), а, по возможности, используйте отдельный компьютер исключительно для работы в Системе.

3.6.2 Рекомендуется ограничить список доступных для соединения адресов, например, разрешить только соединение с серверами банка, а также антивирусного продукта, Java, ОС для своевременного обновления, а также (при использовании) Adobe. Для этого лучше всего использовать установленный персональный межсетевой экран.

3.6.3 Ограничьте доступ к компьютеру посторонних лиц. На компьютере рекомендуется ограничить список пользователей, имеющих возможность входа в операционную систему. Срок действия паролей должен быть ограничен.

3.6.4 Пользователь, работающий с Системой, не должен иметь прав администратора с целью затруднения установки злоумышленниками вредоносного программного обеспечения на компьютере Клиента. Доступ к файловым ресурсам компьютера, особенно на запись, должен быть ограничен минимально необходимыми правами.

3.6.5 Используйте системное и прикладное ПО, полученное из источников, гарантирующих отсутствие вредоносных программ. Не используйте контрафактное ПО, которое зачастую содержит «закладки».

3.6.6 Не устанавливайте на компьютере, используемом для работы в Системе, средства удаленного управления.

3.6.7 Обязательно используйте и постоянно обновляйте персональные средства защиты:

- антивирусное программное обеспечение и другие средства выявления вредоносных программ;
- персональные межсетевые экраны (файрволы);
- средства защиты информации от несанкционированного доступа и др.

3.6.8 Своевременно скачивайте и устанавливайте «патчи» и обновления для операционных систем (ОС). Включите автоматическое обновление ОС, которое будет устанавливать последние исправления, тем самым ликвидируя уязвимости ОС.

3.6.9 Используйте в работе лицензионное ПО. Не загружайте и не устанавливайте ПО, полученное из непроверенных источников.

3.6.10 Отключите общий доступ к принтерам и файлам на вашем компьютере, чтобы предотвратить несанкционированные подключения.

3.6.11 Используйте широко известные браузеры и вовремя устанавливайте для них обновления.

3.6.12 Настройте в вашем браузере блокировку всплывающих окон.

3.6.13 Настройте веб-браузер для запрета:

- автоматической загрузки файлов из сети Интернет;
- автоматического запуска файлов из сети Интернет;
- автоматической загрузки не подписанных элементов ActiveX.

3.7 Требования по антивирусной защите.

3.7.1 В обязательном порядке должно быть установлено и регулярно обновляться антивирусное программное обеспечение.

3.7.2 Рекомендуется установить по умолчанию максимальный уровень политик безопасности, т.е. не требующий ответов пользователя при обнаружении вирусов.

3.7.3 Регулярно, как минимум раз в неделю, проверяйте ваш компьютер на вирусы.

3.8 Требования по информационной защите

3.8.1 Подключите услугу SMS-информирования для оперативного получения SMS-сообщений о любых операциях по счету, в т.ч. с использованием Системы.

3.8.2 Внимательно знакомьтесь с присылаемыми из Банка информационными письмами о новых угрозах, методах защиты и др., выполняйте соответствующие рекомендации в минимально возможные сроки.

3.8.3 Банк не осуществляет рассылку электронных писем с просьбой прислать долговременный или одноразовый пароли, или какую-либо другую конфиденциальную информацию. Банк не рассылает по электронной почте и иными способами программы для установки на ваши компьютеры и ваши мобильные устройства.

3.8.4 Если вы получили письмо от имени Банка, содержание которого вызывает подозрение, либо с вами связались по телефону от имени Банка, с просьбой установить какое-либо программное обеспечение, просьба связаться со службой поддержки Банка и уточнить ситуацию. Всегда используйте контактную информацию служб поддержки Банка, указанную в официальных источниках информации, и не используйте контактную информацию, указанную в письме или полученную в ходе телефонного разговора.

3.8.5 Напоминаем, что основными способами электронного взаимодействия Банка и клиентов являются штатные возможности и информационные каналы, предоставляемые системами ДБО. Любые электронные сообщения,

отправленные с бесплатных почтовых служб Интернет (@mail.ru, @yandex.ru, @rambler.ru, @gmail.com, @yahoo.com и т.п.), не являются почтой, отправленной Банком.

3.8.6 В случае использования электронной подписи (ЭП) и (и/или) средства подтверждения для подтверждения документов, ответственность за сохранность ключа ЭП и (и/или) средства подтверждения ложится на владельца ключа, и в случае подозрения на компрометацию ключа (например, после заражения вредоносной программой) нужно незамедлительно связаться с Банком для блокировки ключа и регистрации новых ключей. Связаться можно по телефону Службы технической поддержки +7 (8332) 555-777 (вн.: 1213, вн.: 1427).

3.9 Меры безопасности:

3.9.1. при использовании мобильного приложения/мобильного токена от «Норвик Банк»:

- Используйте только официальные приложения Банка, доступные в официальных репозиториях мобильных платформ (App Store и Google Play). Необходимо убедиться, что разработчиком приложения является ПАО «Норвик Банк»;
- Устанавливайте на телефон антивирус и своевременно обновляйте его;
- Своевременно устанавливайте обновления безопасности операционной системы на телефоне;
- При утере телефона или смене номера мобильного телефона/смартфона обязательно сообщите об этом в контактный центр Банка;
- Банк не рассылает Клиентам ссылки или указания на установку приложений через SMS/MMS/email – сообщения;
- Установите парольную защиту на телефоне/смартфоне;
- Для корректного завершения сессии используйте кнопку «Выход»;
- Установите парольную защиту на телефоне/смартфоне.

4. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ КЛИЕНТОВ О СОВЕРШЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ

4.1 Банк в целях снижения риска неправомерного использования Системы обязуется информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Системы путем направления соответствующих уведомлений. Уведомления о совершенных операциях предоставляются Клиенту бесплатно в виде выписок по Счету/-ам в виде электронного документа, получаемого Клиентом при использовании Системы.

4.2 Банк обязуется:

4.2.1 Обеспечить сохранение информации об Уведомлениях (как от Банка Клиенту, так и от Клиента Банку) по совершенным операциям в срок, установленный законодательством.

4.2.2 Обеспечить возможность Уведомления Банка Клиентом о несогласии с операцией, совершенной с использованием Системы, по телефонам банка для блокировки ключей ЭП +7 (8332) 555-777 (вн.:1213, вн.:1427).

4.2.3 Рассматривать Заявления о несогласии Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом Системы, предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения Заявлений о несогласии, в том числе в письменной форме по требованию Клиента в срок до 30 дней со дня получения таких Заявлений о несогласии, а в случае использования Системы для осуществления трансграничного перевода денежных средств до 60 дней со дня получения Заявлений о несогласии.

4.2.4 По результатам рассмотрения и проведения расследования, в случае если Клиент использовал Систему добросовестно, не нарушая настоящих Требований и рекомендаций, осуществлять возврат сумм операций, совершенных без согласия Клиента в срок до 90 дней с момента получения Заявления о несогласии от Клиента. При этом несанкционированными и подлежащими возврату могут быть только суммы операций, совершенных после Уведомления Клиентом Банка. В случае принятия решения о возврате суммы операции указанная сумма перечисляется на расчетный счет Клиента.

4.3 Банк имеет право приостановить использование Системы Клиентом по собственной инициативе при возникновении любых подозрений на компрометацию (копирование) или утерю секретных (закрытых) ключей ЭП/Логина и/или Пароля или компрометацию среды исполнения (наличие в компьютере вредоносных программ), либо на основании полученного от Клиента Уведомления.

4.4 Клиент вправе предоставить дополнительно Номер телефона сотовой связи для направления Уведомлений и подключения услуги по автоматическому предоставлению информации об остатке находящихся на Счете Клиента денежных средств согласно утвержденным Тарифам Банка. Услуга подключается на основании соответствующего Заявления Клиента.

4.5 Моментом уведомления считается момент направления уведомления от Банка. Банк не несет ответственность в случае неполучения или несвоевременного получения Уведомлений, связанного с действиями Клиента и/или третьих лиц.

4.6 Уведомление считается полученным Клиентом в дату отправления Уведомления, указанную в электронном протоколе передачи Уведомления (для Уведомлений в виде выписок по Счету/-ам), отраженную в электронном отчете Банка (для СМС-сообщений/ e-mail сообщений).

5. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ КЛИЕНТОМ БАНКА В СЛУЧАЕ УТРАТЫ ЭП И/ИЛИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ БЕЗ СОГЛАСА КЛИЕНТА/ВЛАДЕЛЬЦА СЕРТИФИКАТА КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭП/ВЛАДЕЛЬЦА ЛОГИНА И ПАРОЛЯ

5.1. В случае утраты ключевого носителя/Логина или Пароля и (или) использования ключа электронной подписи без согласия Клиента/ Владельца Сертификата ключа проверки электронной подписи и(или) использования Логина/Пароля без согласия Владельца Логина и Пароля, Клиент обязуется уведомить об этом Банк, позвонив по телефонам Банка для блокировки ключей ЭП: +7 (8332) 555-777 (вн.: 1213, вн.: 1427), и назвав при этом Блокировочное слово.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Уведомлять Банк незамедлительно после обнаружения факта утраты ключевого носителя и (или) использования ключа электронной подписи без согласия Клиента и(или) использования Логина/Пароля без согласия Владельца Логина и Пароля, но не позднее 18 часов 00 минут дня, следующего за днем получения от Банка Уведомления о совершенной операции;

5.2.2. Обратиться с письменным Заявлением о несогласии в Банк в случае неправомерного использования Системы в течение 10 дней после Уведомления Клиентом Банка о несогласии с совершенной операцией для проведения Банком расследования.

6. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТОКЕНОВ

6.1. Порядок использования Е-токена

6.1.1. Е-токен – устройство, предназначенное для дополнительного подтверждения платежных документов, направляемых в Банк, а также для дополнительной аутентификации при входе в систему удаленного доступа.

6.1.2. Для начала работы с Е-токоном необходимо его подключение к системе удаленного доступа. Подключение осуществляется сотрудником Банка на основании полученного от Клиента Заявления.

6.1.3. Для генерации одноразового пароля необходимо нажать единственную кнопку на токене и удерживать ее порядка 1 сек. до появления на экране токена 6-ти значного пароля. Далее пароль необходимо ввести в поле запроса в Интернет-банке.

Общие условия предоставления услуги «E-mail-информирование» и «СМС-информирование» к Договору
банковского счета
(далее — «настоящие Общие условия»)

1.1. Настоящие Общие условия предоставления услуги «E-mail-информирование» и «СМС-информирование» к Договору банковского счета признаются Договором о предоставлении услуги «E-mail-информирование» и «СМС-информирование» к Договору банковского счета, являются неотъемлемой частью Договора о КБО и определяют порядок предоставления услуги «E-mail-информирование» / «СМС –информирование» к Договору банковского счета.

1.2. Все, что не определено Договором о предоставлении услуги «E-mail-информирование» и «СМС-информирование» к Договору банковского счета регулируется законодательством Российской Федерации и банковскими правилами. Договор о предоставлении услуги «E-mail-информирование» и «СМС-информирование» к Договору банковского счета считается заключенным с момента принятия Банком Заявления Клиента на подключение такой услуги. Все термины, написанные с заглавной буквы, определение которых ниже не приводится, употребляются в том же значении, которое было оговорено в Договоре о КБО.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

2.1. Счет – счет в рублях Российской Федерации, открытый в соответствии с Приложением №1 к Договору о КБО.

2.2. Услуга – услуга «E-mail-информирование» и/или «СМС-информирование».

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

3.1. Предметом Договора о предоставлении услуги «E-mail-информирование» и «СМС-информирование» к Договору банковского счета (далее – «Договор о предоставлении услуги») является оказание Банком Клиенту услуги по автоматическому предоставлению информации об остатке находящихся на Счете Клиента денежных средств посредством направления Банком Клиенту SMS-сообщений на номер телефона сотовой связи, указанный в Заявлении (далее - услуга «СМС-информирование») или предоставление Клиенту выписки со Счета (далее по тексту – «Выписки») в электронном виде путем направления Выписок на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении (далее – Услуга «E-mail-информирование»).

3.2. Услуга «СМС-информирование» предоставляется Банком в рабочее время Банка (за исключением технических, включая плановые, перерывов, суммарная продолжительность которых не может превышать пять часов за один календарный месяц), начинает предоставляться не позднее, чем с 9.00 часов и предоставляется не реже одного раза в течение каждого часа (при условии изменения остатка денежных средств на Счете) путем направления соответствующих SMS-сообщений (далее по тексту – «Сообщения»).

3.3. Если на момент отправки Банком Сообщений номер телефона сотовой связи не доступен или буфер Сообщений мобильного телефона был переполнен, то Сообщение будет храниться в SMS -центре оператора мобильной связи в течение срока, определенного оператором мобильной связи, и может быть доставлено в срок при включении мобильного телефона или вхождения в зону сети мобильного оператора.

3.4. Конфиденциальность получаемой Клиентом информации обеспечивается путем направления Банком Сообщений только на тот номер сотовой телефонной связи, который указан Клиентом Банку в соответствующем письменном заявлении Клиента. Банк не несет ответственности за получение информации не имеющими на это права лицами, если названная информация будет получена такими лицами с использованием указанного Клиентом Банку номера телефона сотовой связи.

3.5. Услуга «E-mail-информирование» оказывается путем направления Банком Выписок электронной почтой не реже чем один раз в тридцать минут в электронном виде. При этом, если в течение указанного выше периода времени операции по Счету не производились, Выписка за соответствующий период времени Клиенту не предоставляется. При этом Банк имеет право в одностороннем порядке изменять периодичность предоставления Выписок. Об изменении периодичности предоставления Выписок Клиент извещается сразу же после принятия Банком решения о таком изменении путем размещения объявлений в Отделениях Банка и/или на Сайте Банка, а названные изменения вступают в силу по истечении 10 (десяти) дней с момента принятия Банком упомянутого решения (если более поздний срок вступления в силу соответствующего изменения не будет установлен самим таким решением).

3.6. Выписки направляются Банком по открытым каналам связи и без использования средств защиты информации. Клиент согласен с таким порядком направления Выписок, а также с тем, что в связи с названным порядком направления Выписок Банк не несет ответственности за получение содержащейся в Выписках информации не имеющими на это права лицами.

4. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

4.1. Оплата за предоставление Услуги устанавливается в соответствии с Тарифами Банка.

4.2. Расчетный период для услуги «СМС-информирование» устанавливается с даты, следующей за датой заключения Договора о предоставлении услуги, по месяц, в котором действие Договора о предоставлении услуги будет прекращено (включая весь месяц, независимо от фактического количества дней пользования услугой в месяце).

Расчетный период для услуги «E-mail-информирование» устанавливается, начиная с месяца, следующего за месяцем, подписания Заявления на предоставление Услуги «E-mail-информирование» и заканчивается месяцем, в котором действие Договора о предоставлении услуги будет прекращено (включая весь месяц, независимо от фактического количества дней пользования услугой в месяце).

4.3. Плата за Услугу «E-mail-информирование» взимается Банком вне зависимости от количества предоставленных Банком Клиенту Выписок (в т.ч. и в случае, когда Выписки не предоставлялись вследствие отсутствия

операций по Счету либо не были получены Клиентом или были получены им в ненадлежащем виде вследствие возникших не по вине Банка технических факторов и других не зависящих от Банка причин).

4.4. Оплата Услуги за месяц, в котором действие Договора о предоставлении услуги будет прекращено, производится в полном объеме независимо от того, что действие Договора о предоставлении услуги может быть прекращено до истечения соответствующего месяца. Прекращение действия Договора о предоставлении услуги не освобождает Клиента от оплаты услуги, предоставленной Клиенту до момента прекращения его действия.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

5.1. Клиент не освобождается от обязанности оплатить Услугу «СМС-информирование», в случае не сообщения в Банк нового номера телефона сотовой связи при его изменении.

5.2. Банк не несет ответственности за действия оператора сотовой связи и иных третьих лиц.

5.3. Клиент при пользовании Услугой соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, которые могут повлечь за собой задержки или недоставку Сообщений/Выписок Клиенту, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.

5.4. В случае утраты подключенного к Услуге «СМС-информирование» мобильного телефона, sim-карты, предоставление Услуги «СМС-информирование» Банком может быть приостановлено на основании Заявления Клиента.

5.5. Банк не несет ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязательств по предоставлению Услуги, если неисполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: наводнения, пожара, землетрясения и иных стихийных бедствий, неполадках в линиях связи и сбоев системы, а также войны или военных действий, актов или действий органов государственной власти или управления и любых других обстоятельств, находящихся вне разумного контроля Банка.

6. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГИ.

6.1. Договор о предоставлении услуги действует до окончания срока действия Договора, заключенного в соответствии с Приложением №1 к КБО или до соответствующего Заявления Клиента о расторжении Договора о предоставлении услуги.

6.2. Каждая из Сторон вправе в любое время и по любым основаниям расторгнуть Договор о предоставлении услуги в одностороннем внесудебном порядке без согласия другой Стороны. В этом случае Договор о предоставлении услуги считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) дней с даты направления какой-либо из Сторон другой Стороне письменного уведомления о расторжении Договора о предоставлении услуг (если более поздний срок прекращения действия не будет предусмотрен в самом таком уведомлении).

6.3. Если расторжение Договора о предоставлении услуги будет обусловлено прекращением предоставления Банком Услуги всем клиентам соответствующего Отделения Банка, Договор о предоставлении услуги считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) дней с даты принятия Банком решения о прекращении предоставления Услуги клиентам соответствующего Отделения Банка, а о принятии названного решения Банк извещает Клиента сразу же после принятия такого решения путем размещения объявлений в Отделениях Банка и/или на сайте Банка.

Правила подключения и пользования Пакетом услуг РКО

1. Настоящие Правила подключения и пользования Пакетом услуг РКО для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Норвик Банк» (далее – «настоящие Правила») регламентируют взаимоотношения Банка и Клиента в части условий подключения Пакета услуг РКО и последующего предоставления услуг Банка в рамках Пакета услуг РКО для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее по тексту – «Услуга»).

2. На основании Заявления, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, Банк подключает к Счету в рублях Российской Федерации (далее – «Счет») и предоставляет услуги Банка в рамках Пакета услуг РКО, выбранного Клиентом.

3. Настоящие Правила работы являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с п.1 ст. 428 Гражданского Кодекса РФ.

4. Заключение Договора о предоставлении услуги «Пакет услуг РКО» означает принятие Клиентом настоящих Правил и Тарифов полностью, согласие с ними, и обязательство их неукоснительно соблюдать.

5. Пакет услуг РКО предоставляется на основании Заявления Клиента, которое может быть подано следующими способами:

- лично при обращении Клиента в Банк;
- с использованием Интернет-банка, в рамках заключенных договоров, предусмотренных Приложением №2 к Договору о КБО.

Надлежащим направлением Заявления является отправка Заявления в Интернет-банке, заполненного в разделе «Заявления в банк».

6. Обслуживание Клиента в рамках предоставляемого Пакета услуг РКО осуществляется к Счету в рублях Российской Федерации, открытому в соответствии с Приложением №1 к Договору о КБО и/или на основании заключенных двусторонних Договоров банковского счета.

7. За совершение Банком операций с денежными средствами, находящимися на Счете, и за связанные с ним услуги в объеме Пакета услуг РКО Клиент уплачивает вознаграждение в соответствии с Тарифами, установленными для конкретного Пакета услуг РКО, действующими на дату совершения операции. Лимиты, установленные для Пакета услуг РКО, накоплению не подлежат и на следующий календарный месяц обслуживания не переходят. Условиями предоставления конкретного Пакета услуг РКО могут быть установлены иные условия накопления/ненакопления Лимитов.

8. Вознаграждение Банку за обслуживание по Пакету услуг РКО уплачивается Клиентом в форме разовой платы в момент предоставления Клиентом в Банк Заявления, поданного в Операционное время Банка, а в случае подачи Заявления во внеоперационное время - не позднее следующего рабочего дня. При отсутствии или недостаточности денежных средств для оплаты вознаграждения Банка на Счете Клиента, с которого осуществляется оплата указанного вознаграждения, выбранный Пакет услуг РКО Клиенту не предоставляется. Для отдельных Пакетов услуг РКО могут быть установлены иные условия оплаты вознаграждения Банку.

9. За совершение операций с денежными средствами, находящимися на Счете, и за связанные с ним услуги, превышающие лимит по Пакету услуг в календарном месяце, Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка, установленными для соответствующего Пакета услуг РКО. Лимиты, установленные для конкретного Пакета услуг РКО, накоплению не подлежат и на следующий календарный месяц обслуживания не переходят. Для отдельных Пакетов услуг РКО могут быть установлены иные условия оплаты вознаграждения Банку.

10. Клиент, подписывая Заявление, выбирает вид, срок действия Пакета услуг РКО, а также возможность автоматической пролонгации.

11. По выбору Клиента Пакет услуг РКО действует:

11.1. начиная со дня следующего за днем предоставления Клиентом в Банк Заявления. При этом под первым месяцем начала действия Пакета услуг РКО понимается период времени, который исчисляется с соответствующего числа месяца начала действия Пакета услуг РКО по последний день этого месяца. Если Клиентом производилась оплата услуг Банка по РКО, включенных в Пакет услуг РКО, до момента предоставления Клиентом в Банк Заявления указанная оплата пересчета и возврату Клиенту не подлежит;

11.2. начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором было предоставлено Клиентом в Банк Заявление. При этом если Клиент в текущем месяце пользуется услугами Банка, то такие услуги оплачиваются согласно Тарифам, за исключением некоторых услуг в рамках выбранного Клиентом Пакета услуг РКО.

12. Перечень операций с денежными средствами, находящимися на Счете, и за связанные с ним услуги в объеме Пакета услуг РКО определен в Тарифах, установленных для конкретного Пакета услуг РКО.

13. Услуги, не указанные в рамках Пакетов услуг, тарифицируются в соответствии с действующим сборником Тарифов.

14. В случае расторжения/прекращения Договора о КБО, в рамках которого предоставляется Пакет услуг РКО, стоимость оплаченных услуг не возвращается.

15. При условии подключения Клиентом автоматической пролонгации, Пакет услуг РКО пролонгируется на каждый новый срок действия соответствующего Пакета услуг РКО, при условии наличия денежных средств на Счете, достаточных для оплаты вознаграждения Банку на момент пролонгации в последний рабочий день действия Пакета услуг РКО. Пакет услуг РКО пролонгируется на условиях, действующих в Банке на дату пролонгации такого Пакета услуг РКО. Количество пролонгаций не ограничено, при условии действия на момент пролонгации Пакета услуг РКО.

Условиями предоставления конкретного Пакета услуг РКО может быть предусмотрено условие об ограничении количества пролонгаций.

16. При отсутствии условия подключения Клиентом автоматической пролонгации на срок действия Пакета услуг РКО и/или отсутствия/недостаточности средств на Счете Клиента для оплаты вознаграждения Банку на дату оплаты Пакета услуг РКО при условии наличия движений по Счету Клиента в текущем месяце, пролонгация осуществляется на Пакет услуг РКО сроком 1 месяц на условиях, действующих в Банке на дату пролонгации такого Пакета услуг, и при наличии Пакета услуг РКО с указанным сроком. Количество пролонгаций не ограничено. В случае отсутствия движений по Счету Клиента в месяце пролонгации Пакета услуг РКО, когда на дату оплаты Пакета услуг РКО вознаграждения Банку денежных средств на Счете Клиента для оплаты недостаточно/отсутствуют, пролонгация не осуществляется, обслуживание Счета Клиента осуществляется согласно Тарифам банка. Комиссии банка в анализ движений по счету не включаются. Условиями предоставления конкретного Пакета услуг РКО может быть установлен иной порядок обслуживания (без осуществления пролонгации).

17. По истечении срока действия Пакета услуг РКО за совершение Банком операций с денежными средствами, находящимися на Счете, и за связанные с ним услуги Клиент уплачивает вознаграждение в соответствии с Тарифами.

18. Подключение/переход на другой Пакет услуг РКО возможен неограниченное количество раз, если условиями предоставления конкретного Пакета услуг РКО не предусмотрено условие об ограничении количества подключений/переходов.

19. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Тарифы Банка, установленные для конкретного Пакета услуг РКО. Названные изменения для Клиентов, подключивших Пакет услуг РКО, вступают в силу с момента пролонгации/подключения Пакета услуг РКО и действуют в течение всего срока, на который был выбран Пакет услуг РКО. Об упомянутых изменениях Банк извещает Клиента путем размещения объявлений в Отделениях Банка и/или на сайте Банка.

20. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Тарифы Банка. Названные изменения вступают в силу с даты размещения Банком соответствующего решения (если более поздний срок вступления в силу данных изменений не будет установлен самим таким решением). Об упомянутых изменениях Банк извещает Клиента путем размещения объявлений в Отделениях Банка и/или на сайте Банка.

21. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в перечень и состав услуг, входящих в Пакет услуг РКО, а также размер Тарифа при превышении установленного Пакетом услуг РКО лимита операций. Названные изменения вступают в силу с даты размещения Банком соответствующего решения (если более поздний срок вступления в силу данных изменений не будет установлен самим таким решением). Об упомянутых изменениях Банк извещает Клиента путем размещения объявлений в Отделениях Банка и/или на Сайте Банка.

22. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила.

23. Любые изменения и/или дополнения в настоящие Правила с момента вступления их в силу равно распространяются на всех пользующихся Услугой Клиентов, в том числе на тех, кто начал пользоваться Услугой ранее даты вступления соответствующего изменения в силу. Об упомянутых изменениях Банк извещает Клиента, путем размещения объявлений в Отделениях Банка и/или на Официальном сайте Банка.

24. По отдельным Пакетам услуг РКО дополнительные условия размещаются на Официальном сайте Банка.

Общие условия открытия счета и обслуживания счета для проведения расчетов с использованием Карт
(корпоративных карт и корпоративных карт с кредитным лимитом)
(далее — «настоящие Общие условия»)

1.1. Настоящие Общие условия, Тарифы и Заявление признаются Договором банковского счета для проведения расчетов с использованием Карты, являются неотъемлемой частью Договора о КБО, определяют порядок открытия Банком Клиенту Счета в валюте РФ и предоставления расчетных услуг и обслуживание Счета с использованием Карт/ее реквизитов, а также с использованием Интернет-банка (при наличии технической возможности).

1.2. Все, что не определено настоящим Договором банковского счета для проведения расчетов с использованием Карт, регулируется законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, а также правилами платежной системы (в зависимости от принадлежности Карты к соответствующей платежной системе).

1.3. Договор банковского счета для проведения расчетов с использованием Карт считается заключенным между сторонами с момента открытия Банком Клиенту Счета.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Счет – счет в рублях Российской Федерации, открытый в соответствии с Приложением №6 к Договору о КБО.

2.2. Основной счет – счет, открытый в соответствии с Приложением №1 к Договору о КБО.

2.3. Платежный лимит счета - сумма денежных средств на счете, включающая в себя остаток собственных средств Клиента на счете и сумму кредитного лимита (применяется для счета по корпоративной карте с кредитным лимитом), за вычетом сумм операций, заблокированных на счете с учетом соответствующей комиссии.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. На основании Заявления, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк открывает Клиенту Счет, в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами, а также настоящими Общими условиями и выпускает на основании Заявления Клиента Карту (-ы).

3.2. Настоящие Общие условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с п.1 ст. 428 Гражданского Кодекса РФ.

3.3. Заключение Договора банковского счета для проведения расчетов с использованием Карт означает принятие Клиентом настоящих Общих условий и Тарифов полностью, согласие с ними, и обязательство их неукоснительно соблюдать.

3.4. Заключение Договора банковского счета для проведения расчетов с использованием Карт означает предоставлением Клиентом своего безусловного согласия на списание с любых открытых в Банке счетов Клиента денежных средств за оплату услуг Банка, а также других платежей, предусмотренных Тарифами Банка, без дополнительного/-ых распоряжения/-ий Клиента.

3.5. Клиент оплачивает услуги Банка, предусмотренные Тарифами, а также распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, и совершает операции с использованием Карт в порядке и на условиях, предусмотренных Общими условиями и действующим законодательством РФ. К Счету чековая книжка не выдается, кассовые операции не осуществляются. Клиент по Корпоративной карте с кредитным лимитом обязан обеспечить расходование Держателями денежных средств, находящихся на Счете, в пределах Кредитного лимита с учетом Транзакционного/Платежного лимита.

3.6. Настоящие Общие условия не регулируют предоставление услуг, которые не предусмотрены такими условиями.

3.7. Договор банковского счета для проведения расчетов с использованием Карт заключается на неопределенный срок.

3.8. Ранее заключенные Договоры банковского счета для проведения расчетов с использованием Карт Стороны считают действующими в редакции Общих условий, с даты присоединения Клиента к настоящим Общим условиям.

3.9. Банк вправе в одностороннем порядке изменять настоящие Общие условия в соответствии с п. 2.6.1 Договора о КБО.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА, ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

4.1. По Счету с использованием Карт/реквизитов Карт осуществляются следующие операции:

4.1.1. получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (*на территории Российской Федерации*) / в иностранной валюте (*за пределами территории Российской Федерации*) для осуществления расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, оплатой командировочных и представительских расходов Клиента;

4.1.2. оплата расходов в валюте Российской Федерации (*на территории Российской Федерации*) / в иностранной валюте (*за пределами территории Российской Федерации*), связанных с хозяйственной деятельностью, оплатой командировочных и представительских расходов Клиента;

4.1.3. приобретение товаров и услуг в торгово-сервисной сети через сеть Интернет, в т.ч. в торгово-сервисной сети в безналичном порядке или за наличные денежные средства, связанные с хозяйственной деятельностью Клиента. К операциям в торгово-сервисной сети приравниваются: операции оплаты услуг через устройства самообслуживания сторонних организацией; операции с использованием реквизитов Карты, включая оплату

через сеть Интернет; операции оплаты услуг через устройства самообслуживания Банка, в пользу организаций, с которыми у Банка заключены соответствующие договоры;

4.1.4. внесение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (*на территории Российской Федерации*) с использованием Карт через банкоматы/ПВН*Банка (**при наличии технической возможности*) на счет, в том числе посредством Счета на Основной счет. Внесение наличных денежных средств посредством Счета на Основной счет доступно только для Корпоративных карт;

4.1.5. иные операции, связанные с хозяйственной деятельностью Клиента, в валюте Российской Федерации (*на территории Российской Федерации*) / в иностранной валюте (*за пределами территории Российской Федерации*), в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России и требованиями валютного законодательства Российской Федерации или настоящими Общими условиями не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

4.2. Пополнение Счета может производиться безналичным путем с расчетных счетов Клиента открытых в Банке, либо в других банках.

4.3. Для осуществления операций, указанных в п. 4.1. настоящих Общих условий, по Карте может быть установлен Транзакционный лимит Карты. Для установления/изменения Транзакционного лимита Карты Клиент должен предоставить в Банк Заявление на установление/изменение Транзакционного лимита Карты.

4.4. На остаток денежных средств на Счете Клиента проценты не начисляются, если иное не предусмотрено Тарифами Банка и/или соглашением Банка с Клиентом.

4.5. Оплата услуг Банка и других предусмотренных Тарифами платежей (далее – «Оплата услуг»), осуществляются Клиентом в размерах, установленных Тарифами.

4.6. Если Оплата услуг не будет произведена, Клиент погашает образовавшуюся вследствие этого задолженность перед Банком не позднее трех рабочих дней с даты получения им соответствующего требования Банка.

4.7. Держатели Карт совершают расходные операции по Карте в пределах Транзакционного лимита Карты/Платежного лимита Счета.

4.8. При совершении операций с использованием Карт в валюте, отличной от валюты Счета, списание средств со Счета производится по курсу Банка, действующему на дату получения подтверждения от платежных систем о фактическом списании средств, в соответствии с Тарифами, установленными в Банке по данному типу операции.

4.9. Запрещается использование Корпоративной карты для выплаты заработной платы и других выплат социального характера.

4.10. Внесение наличных денежных средств с использованием Корпоративной карты через банкоматы/ПВН* Банка (**при наличии технической возможности*) на Основной счет осуществляется только Держателями Карт; только по операциям с назначением платежа, указанным Клиентом в Заявлении на подключение услуги Самоинкассация; только после проверки ПИН-кода Корпоративной карты (авторизация) (при отсутствии Заявления от Клиента об отключении услуги Самоинкассация).

4.11. Подтверждением совершения операции, произведенной посредством банкомата/ПВН, является чек банкомата/ПВН.

4.12. Оплата услуг и уплата штрафных санкций осуществляются путем списания Банком причитающихся ему денежных средств с любых открытых в Банке счетов Клиента без дополнительного/-ых распоряжения/-ий Клиента (при этом такое списание может быть произведено Банком в любое время, начиная с даты совершения/предоставления подлежащей оплате операции/услуги, а если размер оплаты услуг определен из расчета за определенный расчетный период – начиная с первого дня соответствующего расчетного периода).

Предусмотренные данным пунктом Общих условий правила с согласия Сторон признаются заключением между Сторонами соглашения/-й к соответствующему/-им договору/-ам, на основании которого/-ых Клиенту в Банке открыт/-ы или будет/-ут открыт/-ы соответствующий/-ие счет/-а, предусматривающий/-их возможность списания денежных средств с этого/-их счета/-ов без дополнительного/-ых распоряжения/-ий Клиента.

При получении Банком денежных средств в иной валюте, нежели валюта задолженности Клиента, названная задолженность погашается путем конвертации Банком полученных денежных средств в валюту задолженности по курсу, установленному Банком России на день такой конвертации, с удержанием комиссионного вознаграждения согласно тарифам Банка.

4.13. Доступ к денежным средствам, размещенным на Счете Карты (как предоставленным Банком, так и собственным), для Клиента/Держателей Карт разрешен с использованием Карты и/или реквизитов Карты, а также посредством Интернет-банка (при наличии технической возможности). При этом посредством Интернет-банка доступ к Счету имеет только Владелец счета.

4.14. С использованием Корпоративной карты с кредитным лимитом/ее реквизитов (в том числе в Интернет-банке), запрещается проведение операций в интернет-казино, операций по оплате участия основанных на риске играх, покупке виртуальной валюты, пополнению электронных кошельков и проведение прочих операций, не связанных с деятельностью Клиента.

4.15. При осуществлении операции по Счету с использованием технологии 3D Secure и/или MirAccept (при наличии технической возможности) с целью получения одноразового пароля необходимым условием для осуществления операции с Картой является предоставление Клиентом информации о номере мобильного телефона и/или адреса электронной почты Держателей Карт с одновременным подключением услуги СМС – информирование и/или E-mail – информирование. В случае утери или кражи мобильного телефона или изменении номера мобильного телефона и/или адреса электронной почты, на номер или адрес которого Банком направляются одноразовые пароли, Клиент/Держатель Карты обязуется немедленно информировать Банк. Клиент уведомлен, что при подключении услуги СМС – информирование одноразовые пароли 3D Secure и/или MirAccept (при наличии технической возможности) направляются Банком на номер мобильного телефона Держателя Карты, предоставленного Клиентом Банку в рамках подключенной услуги. При подключении услуги E-mail – информирования одноразовые пароли 3D Secure направляются Банком на адрес электронной почты Держателя Карты, предоставленного Клиентом Банку в рамках подключенной услуги. При этом, в случае наличия подключенных услуг у Клиента как СМС – информирование, так и E-mail – информирование одноразовые пароли 3D Secure и/или MirAccept (при наличии технической возможности)

направляются Банком только на номер мобильного телефона Держателя Карты, предоставленного Клиентом Банку. Настоящий пункт имеет безусловное и преимущественное значение над условиями, согласованными с Клиентом ранее в заявлениях/поручениях, о чем Клиент уведомляется Банком способом установленным Договором о КБО.

4.16. Клиент уведомлен, что в случае если к Карте Клиента подключены услуги СМС – информирование и/или E-mail – информирование (далее – «Услуги»), то при изменении параметров Услуги (изменение номера мобильного телефона и/или адреса электронной почты Держателя Карты) к такой Карте, указанные параметры автоматически изменяется по Услуге, предоставленной к остальным Картам, выпущенным на имя Держателей Карт (в том числе в случае изменения Держателем Карты указанных выше данных в отношении карт, выпущенных ему как физическому лицу), если иное не предусмотрено соответствующим Заявлением. Настоящие изменения также распространяются на порядок информирования в целях проведения операций, предусмотренных п. 4.15 настоящих Общих условий.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. БАНК обязан:

5.1.1. Открыть Клиенту Счет при предоставлении документов для открытия Счета в соответствии с требованиями Банка, нормативными актами Банка России и требованиями законодательства Российской Федерации.

5.1.2. Осуществлять выпуск Карт на основании Заявления Клиента.

5.1.3. Формировать Выписки по Счету по требованию Клиента.

5.1.4. Зачислять на Счет Клиента поступающие денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, при условии полного соответствия указанных в расчетном документе реквизитов получателя реквизитам Клиента.

5.1.5. Производить установление/изменение Транзакционных лимитов по Картам не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Заявления на установление/изменение Транзакционного лимита.

5.1.6. Осуществлять контрольные функции, возложенные на него законодательством Российской Федерации и Банком России.

5.1.7. Запрашивать документы, служащие основанием для проведения Клиентом операций по Счету.

5.1.8. Информировать Держателей Карт обо всех операциях, совершенных с использованием Карт, путем предоставления на безвозмездной основе Услуги «E-mail-информирование по операциям с корпоративными банковскими картами» в ПАО «Норвик Банк».

5.1.9. Отказать Клиенту (Держателю карты) в проведении операций по Счету, в том числе по зачислению денежных средств на Основной счет посредством Счета, а также блокировать действие Карты, если:

- у Банка возникли сомнения в том, что операция проводится по поручению Клиента (Держателя) с уведомлением об этом Клиента в день такого приостановления/блокировки/отказа;
- проводимая операция противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, настоящему Договору без предварительного уведомления Клиента;
- права Клиента (Держателя) по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и/ или настоящим Договором без предварительного уведомления Клиента.

5.1.10. В случаях выявления Банком расходных операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента/Держателя Карты, Банк приостанавливает использование Карты и осуществляет в отношении уменьшения остатка электронных денежных средств Клиента/Держателя Карты следующие действия.

- приостанавливает на срок не более двух рабочих дней исполнение распоряжения о совершении расходной операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента/Держателя Карты, установленными Банком России и в порядке, установленном Договором:

1) предоставляет Клиенту/Держателю Карты информацию:

а) о совершении действий, предусмотренных п. 5.1.10 настоящих Общих условий;

б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

2) незамедлительно запрашивает у Клиента/Держателя Карты подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

5.1.11. При получении от Клиента/Держателя Карты подтверждения, указанного в п.п. 2 п. 5.1.10 настоящих Общих условий, Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента/Держателя Карты подтверждения – Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных п. 5.1.10 настоящих Общих условий.

Приостановление или прекращение использования Клиентом/Держателем Карты не прекращает обязательств Клиента/Держателя Карты и Банка, возникших до момента приостановления ими прекращения указанного использования.

5.1.12. В отношении Корпоративных карт Банк также обязан зачислять на Основной счет денежные средства посредством Счета, внесенные с использованием Корпоративных карт через банкомат/ПВН* Банка (**при наличии технической возможности*) не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения наличных денежных средств в банкомат/ПВН* (**при наличии технической возможности*) (при отсутствии Заявления от Клиента об отключении услуги Самоинкассация), при этом:

- оплата услуг Банка производится без распоряжения Клиента путем удержания Банком суммы вознаграждения из внесенных Клиентом наличных денежных средств с использованием Корпоративной карты через банкомат/ПВН* Банка (**при наличии технической возможности*) перед каждым перечислением на Основной счет;

- при наличии у Клиента выставленных требований Банком к Счету, без распоряжения Клиента производится удержание суммы требований из внесенных Клиентом наличных денежных средств с использованием Корпоративной карты через банкомат/ПВН* Банка (**при наличии технической возможности*) перед перечислением на Основной счет;

- в случае, если Держателем Корпоративной карты/Клиентом были совершены расходные операции по Счету, до зачисления Банком на Основной счет денежных средств, внесенных с использованием Корпоративных карт через банкомат/ПВН* Банка (*при наличии технической возможности) Банка посредством Счета, то оплата услуг Банка производится в соответствии с условиями настоящих Общих условий с внесенной суммы.

5.2. КЛИЕНТ обязан:

5.2.1. Предоставить необходимые документы для открытия Счета в соответствии с требованиями Банка, нормативными актами Банка России и требованиями законодательства Российской Федерации, а также документы, необходимые Банку для осуществления контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации.

5.2.2. Предоставить Банку Адрес электронной почты Держателя(ей) Карт для исполнения Банком законодательства об обязательном уведомлении Держателей Карт о совершении каждой операции с использованием банковской Карты в Заявлении.

5.2.3. Предоставлять Банку Заявления на изготовление Карт, установление/изменение Транзакционных лимитов Карт, подключение услуг «E-mail-информирование», «СМС-информирование», а также иных Заявлений, утвержденных в ПАО «Норвик Банк».

5.2.4. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Общими условиями.

5.2.5. Сообщать Банку не позднее десяти календарных дней после получения Выписки по Счету о суммах, ошибочно зачисленных/списанных на/с Счет(а) Клиента и предоставить необходимые документы (чеки, квитанции и др.). На основании уведомления Клиента Банк проводит расследование обстоятельств совершения операции в сроки, оговоренные правилами Платежных систем, и обязуется в срок не более 30 календарных дней от даты получения заявления о несогласии от Клиента дать на него мотивированный ответ (а в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств - в срок не более 60 календарных дней от даты получения соответствующего уведомления от Клиента).

Неполучение Банком претензии в указанный срок считается подтверждением Клиентом правильности указанной в выписке информации.

По результатам рассмотрения и проведения расследования, в случае если Клиент использовал Карту добросовестно, не нарушая Правил использования корпоративных банковских карт (согласно Приложению 8 к Договору о КБО), осуществлять возврат сумм операций, совершенных без согласия Клиента, в срок до 90 дней с момента получения уведомления Клиента, предусмотренного настоящим пунктом. При этом несанкционированными и подлежащими возврату могут быть, как суммы операций, совершенных до Уведомления Клиентом Банка, так и суммы операций, совершенных после Уведомления Клиентом Банка.

5.2.6. Незамедлительно извещать Банк обо всех изменениях, связанных с полномочиями по распоряжению Счетом, внесением изменений и дополнений в учредительные документы и документы о регистрации, изменением адреса, телефона (факса), утрате или изъятии печати, реорганизации и ликвидации, в персональных данных Держателей Карт, указанных в Заявлении на изготовление Карт.

5.2.7. Возмещать Банку фактически понесенные расходы:

- связанные с осуществлением расчетов, в т.ч. по уточнению поступающих банковских документов из расчетно-кассовых центров Банка России и других банков, с возмещением затрат по доставке расчетных документов, по розыску денежных средств, не дошедших до Клиента или его контрагентов не по вине Банка;

- по выявлению и предотвращению незаконного использования Карты (постановка номера Карты в стоп - лист, заказ копий слипов и (или) чеков, подтверждающих совершенные Клиентом операции, другие действия, предусмотренные Правилами, в том числе суммы штрафов, предъявленных Платежной системой Банку, в связи с неправомерными действиями Клиента (уполномоченных лиц Клиента));

- связанные с рассмотрением претензии Клиента по Транзакциям (заказ копии слипов и (или) чеков, документов, подтверждающих совершенные Клиентом (Держателем Карт) Транзакции).

5.2.8. Самостоятельно регулировать свои взаимоотношения с Держателем карты в процессе использования Карты. Не передавать Карту, ПИН, CVV (CVC) третьим лицам. Выдача Карты Держателю карты не влечет перехода прав и обязанностей Клиента по настоящим Общим условиям к Держателю карты. Ответственность перед Банком за совершение всех операций по Счету несет Клиент.

5.2.9. В случае утраты Карты, немедленно извещать об этом Банк.

5.2.10. В случае возврата торговой точке приобретенной по Карте покупки, не требовать от торговой точки возврата стоимости покупки наличными средствами. Возмещение может быть произведено только безналичным путем на Счет.

5.2.11. Осуществлять использование Карт в соответствии с настоящими Общими условиями.

5.2.12. При прекращении полномочий Держателя Карт по использованию Карты, в срок не позднее двух рабочих дней до прекращения таких полномочий, известить об этом Банк.

5.2.13. Соблюдать требования законодательства РФ, актов Банка России, других нормативных актов и банковских правил, регулирующие порядок осуществления расчетных и кассовых операций, а также оформлять документы по совершению операций по Счету в соответствии с требованиями Банка и по установленным последним формам.

5.2.14. Ежегодно, не позднее 31 января, в письменной форме подтверждать Банку сумму остатка денежных средств, находящихся на Счете по состоянию на 1 января соответствующего года.

5.2.15. Возвращать Банку ошибочно зачисленные на Счет суммы не позднее рабочего дня, следующего за днем обнаружения названных сумм.

5.2.16. По требованию Банка незамедлительно предоставлять последнему сведения и документы, необходимые Банку в соответствии с требованиями законодательства РФ и/или актов Банка России о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для идентификации

Клиента и/или разъяснения экономического смысла необычных сделок, выявленных Банком в деятельности Клиента, а в случае проведения операций по Счету к выгоде третьих/-его лиц/-а (далее по тексту – «Выгодоприобретатель/-и») незамедлительно сообщать об этом Банку и предоставлять последнему сведения и документы, необходимые Банку для установления и идентификации Выгодоприобретателя/-ей в соответствии с требованиями упомянутых выше законодательства РФ и/или актов Банка России.

5.2.17. По требованию Банка незамедлительно предоставлять последнему отчеты, балансы, сведения, а также другие бухгалтерские и статистические документы, подтверждающие осуществление операций, в соответствии с целями, указанными в п. 4.1. настоящих Общих условий.

5.2.18. Сторона, получившая сведения конфиденциального характера, должна соблюдать столь же высокую степень секретности во избежание разглашения или использования этой информации, какую Получающая сторона соблюдала бы в разумной степени в отношении своей собственной конфиденциальной или являющейся секретом компании информации такой же степени важности.

5.2.19. Представлять Банку документы и информацию, связанную с проведением валютных операций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области валютного регулирования.

5.2.20. Довести до сведения Держателей Карт информацию об условиях использования Карты, содержащуюся в «Правилах использования корпоративных банковских карт в ПАО «Норвик Банк». Стороны обязуются не разглашать и защищать любую конфиденциальную информацию, полученную в процессе исполнения обязательств по настоящим Общим условиям в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.3. БАНК имеет право:

5.3.1. Списывать с заранее данным акцептом денежные средства с любых открытых в Банке счетов Клиента:

- денежные средства при осуществлении расчетов по произведенным Транзакциям;
- денежные средства в оплату услуг и банковских операций, предусмотренных Тарифами;
- денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком;
- расходы, понесенные Банком в соответствии с п.5.2.7. настоящих Общих правил.

5.3.2. Исполнять распоряжения Клиента о списании с его Счета ошибочно зачисленных денежных средств.

5.3.3. Прекратить или приостановить действие Карт в случае нарушения Клиентом настоящих Общих условий, а также отказать в продлении, замене или выпуске новой Карты без объяснения причин отказа.

5.3.4. Требовать от Клиента выполнения настоящих Общих условий.

5.3.5. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию, касающуюся юридического статуса Клиента, его финансового положения и дополнительную информацию на уполномоченных представителей Клиента - Держателей Карт.

5.3.6. В случае возникновения Технического овердрафта по Счету Банк вправе временно приостановить действие Карт и направлять все перечисляемые на Счет суммы на погашение возникшей задолженности и начисленных штрафных санкций по Корпоративной карте, а по Корпоративной карте с кредитным лимитом приостановить действие и направлять все собственные перечисляемые на Счет суммы Клиента на погашение возникшей задолженности и начисленных штрафных санкций, а при отсутствии и/или недостаточности перечисляемых собственных денежных средств Клиента на Счете, за счет свободного остатка Кредитного лимита (при его наличии) со Счета.

5.3.7. Запрашивать от Клиента документы, необходимые для проверки соответствия совершаемых по Счету операций действующему законодательству.

5.3.8. Отказать Клиенту в проведении платежа, направленного через Интернет-банк, если исполнение такого платежа противоречит действующему законодательству и/или положениям настоящих Общих условий и/или положениям Общих условий кредитования по продукту «Корпоративная карта с кредитным лимитом» (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) в ПАО «Норвик Банк» (*данный пункт применим при наличии технической возможности осуществления платежей через Интернет-банк*)

5.3.9. Отказать Клиенту в осуществлении операций с использованием Карт, если у Банка имеются подозрения о том, что целью совершения операций является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма. О таком отказе в совершении операции Банк сообщает Клиенту любым способом, указанным в п. 6.8 Договора о КБО.

5.3.10. Отказать Клиенту в заключении Договора банковского счета для проведения расчетов с использованием Карт в случае наличия подозрений о том, что целью заключения настоящего Договора банковского счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. О таком отказе Банк сообщает Клиенту путем направления Сообщения любым способом, предусмотренным пунктом 6.8 Договора о КБО.

5.3.11. В отношении Корпоративных карт Банк вправе при отсутствии в течение 6 месяцев и более операций по Счету Клиента в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета для проведения расчетов с использованием Карт. При принятии Банком решения о расторжении Договора банковского счета для проведения расчетов с использованием Карт, Банк направляет Клиенту письмо с предупреждением о праве Банка отказаться от исполнения Договора банковского счета для проведения расчетов с использованием Карт. В случае неполучения ответа от Клиента до истечения 2 (Двух) месяцев с момента отправления Банком письма и, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства, Договор банковского счета для проведения расчетов с использованием Карт считается расторгнутым. Расторжение Договора банковского счета для проведения расчетов с использованием Карт влечет за собой закрытие Счета Клиента.

5.4. КЛИЕНТ имеет право:

5.4.1. Осуществлять операции по своему Счету с использованием Карт в пределах Платежного лимита Счета за исключением ограничений, установленных налоговыми, правоохранительными и иными органами в соответствии с действующим законодательством РФ, а также настоящими Общими условиями. При недостаточности Платежного лимита Счета для списания сумм по Расходным операциям, Банк учитывает разницу между суммами Расходных операций и Платежным лимитом Счета как Технический овердрафт.

- 5.4.2.** Получать у обслуживающего Счет сотрудника Банка выписки по Счету, по требованию Клиента.
- 5.4.3.** В течение 10 (десяти) календарных дней от даты формирования Выписки по Счету предъявлять Банку претензии по операциям, отраженным в Выписке по Счету за отчетный период. Неполучение Банком претензий по выпискам в указанный в настоящем пункте срок считается подтверждением правильности указанной в выписках информации.
- 5.4.4.** Прекратить действие Карты, предоставив в Банк Заявление на закрытие Карт(-ы).
- 5.4.5.** Предоставлять в Банк Заявления на выпуск новых/перевыпуск взамен утраченных Карт по мере необходимости.
- 5.4.6.** Предоставлять в Банк Заявления на установление/изменение Транзакционных лимитов по Картам с периодичностью, определенной Клиентом.
- 5.4.7.** Предоставлять в Банк Заявления на блокировку/разблокировку Карт(-ы).
- 5.4.8.** Предоставить в Банк Заявление на подключение/изменение/отключение услуги Самоинкассация.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН, ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств одной из Сторон, другая Сторона имеет право потребовать от виновной Стороны выполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненного таким неисполнением ущерба.

6.2. Банк не несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту, связанные с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием кодов электронных платежей работниками Клиента и другими лицами, которые имеют доступ к документам, печатям, штампам и кодам электронных платежей Клиента.

6.3. Банк не несет ответственность за неисполнение платежа через Интернет-банк, при наличии технической возможности осуществления платежей через Интернет-банк, в случае отсутствия технической возможности (сбой в работе, отключение электричества и т.д.).

6.4. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.5. Банк не несет ответственность за ошибочное зачисление (не зачисление) сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в платежных документах реквизитов получателя средств.

6.6. Банк не несет ответственности за задержки и ошибки, которые могут возникнуть из-за нечетких инструкций Клиента или ошибок средств связи.

6.7. Банк не несет ответственность за задержки перевода денежных средств на Счет Клиента, возникшие по вине банков-корреспондентов.

6.8. Клиент несет ответственность за действие лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему.

6.9. Клиент несет полную ответственность за правильность указания данных в Заявлениях на изготовление Карт и в Заявлении на установление Транзакционного лимита.

6.10. Клиент несет полную финансовую ответственность по всем операциям, совершенным с использованием Карт/реквизитов Карт.

6.11. Клиент несет полную финансовую ответственность за все операции, совершенные с использованием утраченных (украденных/утраченных) Карт до получения Банком письменного извещения от Клиента об утрате Карты, а также в течение 45 календарных дней с момента получения Банком письменного извещения об утрате Карты по операциям, совершенным по Счету.

6.12. В случае неисполнения Клиентом требований, Банк, как агент валютного контроля на основании Федерального Закона "О валютном регулировании и валютном контроле", представляет органам валютного контроля информацию о нарушении Клиентом валютного законодательства.

6.13. Банк не несет ответственность за несвоевременное зачисление на Основной счет денежных средств посредством Счета, внесенных с использованием Карт через банкоматы/ПВН* Банка (*при наличии технической возможности), связанное со сбоями в банкомате/ПВН или иными обстоятельствами независимыми от Банка.

6.14. При нарушении Клиентом определенного пунктом 4.8 настоящих Общих условий срока погашения его задолженности перед Банком последний вправе потребовать уплаты ему Клиентом неустойки за каждый день такой задержки в размере пяти десятых процента от задержанной к уплате суммы.

6.15. В случае неисполнения Клиентом требований, предъявленных Банком установленных п. 5.2.17 настоящих Общих условий, Клиент несет ответственность перед Банком в виде штрафных санкций/комиссий, согласно Тарифов Банка.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. С момента получения Банком заявления Клиента о расторжении Договора банковского счета для проведения расчетов с использованием Карты (закрытии Счета), вступления в законную силу решения суда о расторжении такого договора либо с момента его прекращения по иным основаниям Банк прекращает осуществлять операции по Счету (за исключением операций, которые связаны с перечислением остатка собственных денежных средств Клиента, находящихся на Счете), а поступающие на Счет денежные средства возвращаются Банком в обслуживающие Клиента кредитные организации и с названного момента Клиент не вправе предъявлять к Банку какие-либо претензии, прямо или косвенно связанные с неисполнением Банком своих обязательств по настоящим Общим условиям.

При этом Клиент обязан незамедлительно представить Банку письменное подтверждение суммы остатка денежных средств, находящихся на Счете, а в случае наличия такого остатка – дать Банку поручение на перечисление этого остатка на другой счет.

7.2. Остаток находящихся на Счете собственных денежных средств Клиента перечисляется Банком на другой счет не позднее семи банковских дней после получения Банком соответствующего поручения/распоряжения Клиента, за вычетом комиссий в соответствии с Тарифами.

При отсутствии на Счете остатка денежных средств либо после его перечисления на другой счет Банк закрывает Счет в порядке, предусмотренном законодательством РФ, актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

7.3. В случае расторжения Договора банковского счета для проведения расчетов с использованием Карты по инициативе Банка Клиент обязуется вернуть Банку все выданные Карты в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения уведомления Банка.

7.4. Прекращение действия Договора банковского счета для проведения расчетов с использованием Карты и закрытие Счета не освобождают Клиента от исполнения его обязательств перед Банком, которые возникли до этого момента либо в связи с прекращением его действия и/или закрытием Счета.

7.5. При расторжении Договора банковского счета для проведения расчетов с использованием Карт и прекращении действия всех выпущенных на его основании Карт комиссионные вознаграждения, ранее уплаченные Клиентом Банку в соответствии с Тарифами, не возвращаются.

7.6. Расторжение Договора банковского счета для проведения расчетов с использованием Карт влечет за собой прекращение обязательств Сторон по нему, но не освобождает Стороны от ответственности за его нарушения, если таковые имели место при исполнении условий Договора банковского счета для проведения расчетов с использованием Карт.

Правила использования Карт в ПАО «Норвик Банк»
(далее — «Правила использования»)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила использования Карт являются неотъемлемой частью Договора о КБО и определяют обязанности Держателя Карты по безопасному использованию Карты, порядок Уведомления Держателя о совершенных операциях с использованием Карты, порядок Уведомления Держателем Карты Банка в случае утраты Карты и/или использования Карты без согласия Держателя Карты.

1.2. Все термины, написанные с заглавной буквы, определение которых ниже не приводится, употребляются в том же значении, которое было оговорено в Договоре банковского счета/ Договором банковского счета для проведения расчетов с использованием Карты (в случае его заключения).

1.3. Условия использования банковских карт ПАО «Норвик Банк» в Системе Мобильных Платежей являются неотъемлемой частью настоящих Правил использования и размещаются на сайте Банка.

1.4. В настоящих Правилах использования применяются следующие термины и определения:

1.4.1. Адрес электронной почты – запись, однозначно идентифицирующая почтовый ящик, в который следует доставить сообщение электронной почты, поддерживающий прием и передачу сообщений;

1.4.2. Бесконтактная оплата¹ – способ совершения платежа с использованием Карты и/или Карточного токена путем близкого поднесения или прикосновения Карты/Мобильного устройства (смартфон, планшет и смарт-часы), поддерживающего технологию NFC, используемую для проведения Бесконтактной оплаты, к считывающему платежному терминалу без физического контакта с указанным терминалом.

1.4.3. Электронное приложение Google Pay² – сервис бесконтактных платежей, позволяющий совершать бесконтактные оплаты и работающий на базе информационной системы Android.

1.4.4. Номер телефона сотовой связи Держателя – номер телефона сотовой связи, указываемый Держателем в Заявлении и в иных документах, оформляемых Держателем по формам, установленным Банком, а также регистрируемый в базе данных Банка.

1.4.5. Уведомление – СМС-сообщение/сообщение, направляемое по электронной почте об операциях, совершенных с использованием Карты, от Банка Держателю в рамках предоставления Услуги посредством мобильной связи и/или электронной почты, также звонок Держателя в Банк по телефонам, указанным на Карте с сообщением о несогласии с операцией, совершенной с использованием Карты, осуществляемый в рамках срока, установленного настоящими Правилами и часов работы Контакт-Центра Банка.

2. ОБЯЗАННОСТИ ДЕРЖАТЕЛЯ ПО БЕЗОПАСНОМУ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ КАРТ

2.1. Держатель Карты обязуется:

2.1.1. Никогда не передавать Карту и не сообщать ПИН, CVV (CVC) третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам Банка, кассирам и лицам, помогающим в использовании Карты;

2.1.2. Хранить ПИН, отдельно от Карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте, не писать ПИН на Карте;

2.1.3. При получении Карты расписаться собственноручно на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи Держателя Карты, если это предусмотрено;

2.1.4. Не подвергать Карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегать попадания на нее влаги;

2.1.5. Не хранить Карту рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой;

2.1.6. Иметь при себе информацию о контактных телефонах Банка и о номере Карты на отдельных носителях информации и немедленно сообщать Банку о раскрытии ПИН, CVV (CVC), персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия со Счетом, а также в случае утраты Карты;

2.1.7. Не сообщать персональные данные или информацию о Карте (в том числе ПИН, CVV (CVC)) при получении просьбы, в том числе со стороны Сотрудника Банка сообщить данную информацию, и сообщить в Банк о получении данной просьбы;

2.1.8. Не отвечать на электронные письма, в которых от имени Банка предлагается предоставить персональные данные и не следовать по «ссылкам», указанным в таких электронных письмах (включая ссылки на Сайт Банка);

2.1.9. В целях информационного взаимодействия с Банком использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке;

2.1.10. Не использовать устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен Банкомат;

2.1.11. Перед использованием Банкомата осмотреть его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции, в случае наличия таких устройств не использовать Банкомат и сообщить об этом Банку;

2.1.12. При наборе ПИН прикрывать клавиатуру рукой;

2.1.13. Не использовать Банкомат, в случае если Карта не вставляется без использования физической силы;

2.1.14. Отказаться от использования Банкомата, в случае если Банкомат работает некорректно, отменить текущую операцию, и дожидаться возврата Карты;

¹ При наличии технической возможности.

² Взаимодействует только с международными платежными системами **Visa** и **Mastercard**.

2.1.15. После получения наличных денежных средств в Банкомате пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что Карта была возвращена Банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от Банкомата;

2.1.16. Сохранять распечатанные Банкоматом квитанции для возможной последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по Счету;

2.1.17. Незамедлительно сообщать в Банк, если при проведении операций с Картой в Банкомате, Банкомат не возвращает Карту;

2.1.18. Не использовать Карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия, требовать проведения операций с Картой только в присутствии Держателя, при подписании чека проверять сумму, указанную на чеке, не вводить свой номер телефона, паспортные данные при подтверждении операций в организациях торговли и услуг;

2.1.19. Ни при каких обстоятельствах не вводить ПИН, CVV (CVC) в ответе на СМС-сообщения об операциях, которые Держатель не совершал;

2.1.20. Установить на свой компьютер и мобильный телефон антивирусное программное обеспечение и регулярно производить его обновление и обновление других используемых программных продуктов;

2.1.21. В случае нарушения Держателем обязанностей, установленных настоящими Правилами использования, не требовать от Банка возмещения сумм операций, совершенных без согласия Держателя.

2.2. При совершении операций в сети Интернет Держатель обязуется:

2.2.1. Не использовать ПИН, при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу, не сообщать персональные данные или информацию о Карте/Счете через сеть Интернет, в том числе ПИН, пароли доступа к ресурсам Банка, срок действия Карты, размер кредитных лимитов, историю операций, не вводить свой номер телефона, паспортные данные при подтверждении операций в сети Интернет;

2.2.2. При совершении операций со стороннего компьютера убедиться, что персональные данные и другая информация об операциях не сохранилась;

2.2.3. Не использовать сайты не вызывающие доверия.

3. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ДЕРЖАТЕЛЯ О СОВЕРШЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ

3.1. Банк в целях снижения риска неправомерного использования карт обязуется бесплатно информировать Держателя о совершении каждой операции с использованием Карты путем направления Держателю соответствующего Уведомления в виде сообщений, направляемых на Адрес электронной почты Держателя, указываемый Держателем в Заявлении. Держателю подключается Услуга «E-mail-информирование по операциям с банковскими картами».

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Обеспечить сохранение информации об Уведомлениях (как от Банка Держателю, так и от Держателя Банку) по совершенным операциям в срок, установленный законодательством.

3.2.2. Обеспечить возможность Уведомления Банка Держателем о несогласии с операцией, совершенной с использованием Карты, по телефонам, указанным на Карте.

3.2.3. Рассматривать Заявления о несогласии Держателя, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Держателем Карты, предоставить Держателю возможность получать информацию о результатах рассмотрения Заявлений о несогласии, в том числе в письменной форме по требованию Держателя в срок до 30 дней со дня получения таких Заявлений о несогласии, а в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств до 60 дней со дня получения Заявлений о несогласии.

3.2.4. По результатам рассмотрения и проведения расследования, в случае если Держатель использовал Карту добросовестно, не нарушая настоящих Правил использования корпоративных банковских карт, осуществлять возврат сумм операций, совершенных без согласия Держателя в срок до 90 дней с момента получения Заявления о несогласии от Держателя. При этом несанкционированными и подлежащими возврату могут быть только суммы операций, совершенных после Уведомления Держателем Банка.

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. Приостановить использование Карты Держателя по собственной инициативе при нарушении Держателем Правил использования карт в соответствии с Договором банковского счета с использованием карт либо на основании полученного от Держателя Уведомления.

3.3.2. Банк вправе совершить звонок на мобильный или стационарный (домашний/рабочий) номер телефона после совершения крупной операции по Карте для устного подтверждения совершения операции Держателем. Для устного подтверждения операции Держатель должен назвать свои Фамилию Имя Отчество и номер счета банковской карты.

3.4. Держатель обязуется:

3.4.1. Предоставить Банку, как канал связи, для направления бесплатных Уведомлений об операциях, совершенных с использованием Карты, Адрес электронной почты.

3.4.2. Указывать только верный и точный канал связи, и поддерживать его в рабочем состоянии.

3.4.3. Незамедлительно уведомлять Банк об изменении канала связи в письменной форме в Отделении Банка или, позвонив в Контакт-Центр Банка по телефонам, размещенным на Сайте Банка.

3.5. Держатель/Клиент вправе дополнительно подключить Услугу «СМС-информирование».

3.6. Моментом уведомления считается момент направления уведомления от Банка. Банк не несет ответственность в случае неполучения или несвоевременного получения Уведомлений, связанного с действиями Держателя и/или третьих лиц.

Уведомление считается полученным Держателем в дату отправления Уведомления, указанную в электронном протоколе передачи Уведомления.

3.7. В случае если в Поручении Держатель указывает новый канал, Банк направляет Уведомления на последние известные Банку каналы связи по операциям со всеми Картами Держателя.

3.8. При оформлении Клиентом Карт на Держателей, каждый Держатель указывает свой Адрес электронной почты для направления Уведомлений. Услуги «СМС-информирование» /«E-mail-информирование» подключаются по каждой Карте отдельно к каналам связи Держателя Карты.

3.9. Держатель Карты вправе зарегистрировать Карту для осуществления расчетов с использованием Системы Мобильных Платежей.

4. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕМ БАНКА В СЛУЧАЕ УТРАТА КАРТЫ И/ИЛИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ БЕЗ СОГЛАСИЯ ДЕРЖАТЕЛЯ

4.1. В случае утраты Карты и/или ее использования без согласия Держателя, Держатель обязуется уведомить об этом Банк, позвонив по телефонам, которые указаны на Карте.

4.2. Держатель обязуется:

4.2.1. Уведомлять Банк незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты и (или) ее использования без согласия Держателя, но не позднее 18 часов дня, следующего за днем получения от Банка Уведомления о совершенной операции, позвонив в Банк по телефонам, указанным на Карте. Уведомления принимаются сотрудниками Контакт-Центра Банка с 9 до 18 часов каждый день срока, установленного настоящим пунктом, в соответствии с часами работы Контакт-Центра Банка. В праздничные дни Уведомления принимаются с 10 до 17 часов. Уведомлять Банк незамедлительно после обнаружения факта утраты Мобильного устройства (смартфон, планшет, смарт-часы), на котором установлено приложение Google Pay и внесены реквизиты Карты (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее 18 часов дня, следующего за днем получения от Банка Уведомления о совершенной операции, с которой Клиент не согласен, позвонив в Банк по телефонам, указанным на Карте либо путем обращения в Отделение Банка. Уведомления принимаются сотрудниками Контакт-центра Банка с 9–00 до 18–00 часов каждый день срока, установленного настоящим пунктом, в соответствии с часами работы Контакт-центра Банка. В праздничные дни Уведомления принимаются с 10–00 до 17–00 часов.

4.2.2. Незамедлительно заблокировать Карту после обнаружения факта утраты Карты/ Мобильного устройства (смартфон, планшет, смарт-часы) и (или) их, и (или) ее использования без согласия Держателя, позвонив в Банк по телефонам, указанным на Карте. Заблокировать Карту Клиент может круглосуточно.

4.2.3. Обратиться с письменным Заявлением о несогласии в Банк в случае неправомерного использования Карты в течение 10 дней после Уведомления Держателем Банка о несогласии с совершенной операцией для проведения Банком расследования.

Общие условия предоставления услуги «СМС-информирование по операциям с корпоративными картами»
(далее — «настоящие Общие условия»)

1.1. Настоящие Общие условия предоставления услуги «СМС-информирование» признаются Договором о предоставлении услуги «СМС-информирование», являются неотъемлемой частью Договора о КБО, определяют порядок предоставления услуги «СМС-информирование» (далее – Услуга).

1.2. Все, что не определено Договором о предоставлении услуги «СМС-информирование», регулируется законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

Договор о предоставлении услуги «СМС-информирование» считается заключенным с момента принятия Банком Заявления от Клиента на подключение Услуги.

Все термины, написанные с заглавной буквы, определение которых ниже не приводится, употребляются в том же значении, которое было оговорено в Договоре о КБО.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Банк предоставляет Клиенту Услугу при наличии технической возможности, наличии у Клиента открытого Счета, а также соглашения между Банком и соответствующей обслуживающей организацией. Услуга подключается отдельно к Номерам телефонов сотовой связи всех Держателей Карт, указанных Клиентом в Заявлении. Услуга предоставляется только на один Номер телефона сотовой связи Держателя, указанный Держателем в Заявлении.

Банк, предоставляет услугу «СМС-информирование», в соответствии с Тарифами Банка. Клиент подтверждает, что на момент заключения Договора о предоставлении услуги «СМС-информирование» ознакомлен с Тарифами Банка.

Отказ Держателя от Услуги возможен по письменному Заявлению Клиента, переданному лично в Отделении Банка, либо по звонку Держателя карты, являющегося Клиентом - индивидуальным предпринимателем, на имя которого выпущена/зарегистрирована Карта, в Контакт-Центр Банка по телефонам, размещенным на Сайте Банка. Отказ от Услуги возможен только при замене на Услугу «E-mail-информирование».

В случае отказа Держателя от Услуги «СМС-информирование» без замены на Услугу «E-mail-информирование» Банк вправе приостановить обслуживание Карты, заблокировать Карту, в связи с невозможностью выполнения требований законодательства об обязательном уведомлении Держателей Карт о совершении каждой операции с использованием Карты.

2.2. В настоящих Общих условиях предоставления услуги «СМС-информирование» используются следующие термины и определения:

2.2.1. Сотрудник – уполномоченный сотрудник Банка;

2.2.2. Счет – расчетный счет, открытый Банком Клиенту для осуществления операций с использованием Карты;

2.2.3. Уведомление – СМС-сообщение об операциях, совершенных с использованием Карты, направляемое Банком Держателю Карты в рамках предоставления Услуги посредством мобильной связи;

2.2.4. Сообщение – СМС-сообщение, направляемое Банком Держателю Карты или Держателем Карты Банку в рамках предоставления Услуги посредством мобильной связи;

2.2.5. Мобильный телефон – телефонный аппарат, поддерживающий прием и передачу СМС-сообщений;

2.2.6. Заявление – письменное Заявление Клиента на подключение/отключение/изменение услуги «СМС информирование»;

2.2.7. Доступный остаток – лимит денежных средств на Счете Клиента, доступных к использованию с помощью Карты;

2.2.8. Активный режим – предоставление Банком информации по запросу, сделанному Держателем, посредством отправки Сообщения с Мобильного телефона.

2.2.9. Пассивный режим – предоставление Банком информации об операциях, совершенных с использованием Карты посредством отправки Сообщения на Номер телефона сотовой связи Держателя.

2.3. Услуга предоставляется Держателям Карт, являющихся владельцами Мобильных телефонов, операторами которых являются операторы, зарегистрированные на территории РФ и только по Картам, срок действия которых не истек.

2.4. Для каждого Держателя Карты возможно Подключение к Услуге только одного Номера телефона сотовой связи Держателя.

3. СОДЕРЖАНИЕ УСЛУГИ

3.1. Услуга направлена на оперативное информирование Держателя Карты об операциях, совершенных с использованием Карты, а также на снижение риска проведения несанкционированных операций с использованием Карты.

3.2. В рамках предоставления Услуги Банк, в автоматическом режиме, а также по запросу Держателя, направляет информацию об операциях, совершенных с использованием Карты, а также прочую информацию в виде Уведомлений на Мобильный телефон Держателя Карты.

3.3. В рамках пользования Услугой Клиент на основании Заявления имеет возможность произвести следующие действия в Отделении Банка:

- изменить параметры Услуги, а именно: номер Мобильного телефона Держателя Карты;
- отключить Услугу при условии замены на Услугу «E-mail-информирование».

3.4. В рамках пользования Услугой в Активном режиме Держатель Карты имеет возможность:

- получать информацию о Доступном остатке и об операциях с использованием Карты;

- получать мини-выписку по операциям, совершенным с использованием Карты;
- заблокировать Карту;
- получать Сообщения об ошибках;
- получать сведения о реквизитах Счета Карты.

3.5. В рамках пользования Услугой в Пассивном режиме Держатель Карты получает Уведомления с информацией об операциях с использованием Карты. Банк отсылает Уведомления по операциям, которые были произведены по Счету Клиента без использования Карты (безналичное пополнение счета и т.п.), только одному Держателю Карты, если это было указано в Поручении Клиента.

3.6. Банк не отсылает Сообщения по операциям, которые были произведены по Счету Клиента в период с 00-00 часов до 10-00 часов без использования Карты. Данный пункт утрачивает силу при наличии технической возможности отсылать Сообщения по операциям, которые были произведены по Счету Клиента в период с 00-00 часов до 10-00 часов без использования Карты. Банк отсылает Держателю Карты Уведомления по операциям, которые были произведены с использованием Карты круглосуточно.

3.7. Если на момент отправки Банком Уведомления Мобильный телефон Держателя Карты был отключен, находился вне зоны действия сети оператора мобильной связи или буфер входящих Сообщений Мобильного телефона был переполнен, то Уведомление будет храниться в СМС-центре оператора мобильной связи в течение срока, определенного оператором мобильной связи, и может быть доставлено в этот срок при включении Мобильного телефона или вхождения в зону сети мобильного оператора. Уведомления подлежат хранению в соответствующей обслуживающей организации в течение срока, установленного законодательством.

3.8. Банк не несет ответственности за действия третьих лиц.

3.9. В случае перевыпуска Карты, к которой подключена Услуга, Услуга не прерывается, взимание Комиссии за предоставление Услуги осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.

3.10. Клиент уведомлен, что при подключении услуги СМС – информирование одноразовые пароли 3D Secure и/или MirAssert (при наличии технической возможности) направляются Банком на номер мобильного телефона Держателя Карты, предоставленного Клиентом Банку в рамках подключенной услуги. При этом, в случае наличия подключенных услуг у Клиента как СМС– информирование, так и E-mail – информирование одноразовые пароли 3D Secure и/или MirAssert (при наличии технической возможности) направляются Банком только на номер мобильного телефона Держателя Карты, предоставленного Клиентом Банку. Настоящий пункт имеет безусловное и преимущественное значение над условиями, согласованными с Клиентом ранее в заявлениях/поручениях, о чем Клиент уведомляется Банком способом установленным Договором о КБО.

3.11. Клиент уведомлен, что в случае если к Карте Клиента подключена Услуга, то при изменении параметров Услуги (изменение номера мобильного телефона Держателя Карты) к такой Карте, указанные параметры автоматически изменяется по Услуге, предоставленной к остальным Картам, выпущенным на имя Держателей Карт (в том числе в случае изменения Держателем Карты указанных выше данных в отношении карт, выпущенных ему как физическому лицу), если иное не предусмотрено соответствующим Заявлением. Настоящие изменения также распространяются на порядок информирования в целях проведения операций, предусмотренных п. 3.10 настоящих Общих условий.

4. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ/ОТКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ

4.1. Подключение Услуги производится на основании Заявления Клиента, либо по звонку Клиента в Контакт-Центр Банка по телефонам, размещенным на Сайте Банка. Изменение и отключение Услуги производится Сотрудником в Отделении Банка на основании Заявления Клиента. Для Держателя карты Клиента – индивидуального предпринимателя, на имя которого выпущена/зарегистрирована Карта, отключение Услуги производится также на основании Заявления такого Клиента посредством звонка в Контакт-Центр Банка по телефонам, размещенным на Сайте Банка.

4.2. Изменение или отключение Услуги производится не позднее следующего рабочего дня со дня приема от Клиента Заявления.

4.3. В случае утраты подключенного к Услуге Мобильного телефона, SIM-карты или банковской Карты, предоставление Услуги по данной Карте на данный Мобильный телефон может быть приостановлено на основании Заявления Клиента.

4.4. Для повторного подключения Услуги Клиенту необходимо обратиться в Отделение Банка для заполнения нового Заявления на подключение/отключение услуги «СМС информирование».

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. Банк при условии своевременного и надлежащего Уведомления Держателя Карты о совершенной операции не несет ответственность за причиненный Клиенту ущерб в случаях несанкционированного доступа сторонних лиц к передаваемым Сообщениям и/или при передаче Сообщений на устройства, к которым возможен доступ сторонних лиц, в случае нарушения клиентом Правил использования корпоративных банковских карт, являющихся неотъемлемой частью Договора о КБО, а также за неполучение или несвоевременное получение Уведомлений, связанное с действиями Держателей и/или третьих лиц.

5.2. Банк не несет ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязательств по предоставлению Услуги, если неисполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: наводнения, пожара, землетрясения и иных стихийных бедствий, неполадках в линиях связи и сбоях системы, а также войны или военных действий, актов или действий органов государственной власти или управления и любых других обстоятельств, находящихся вне разумного контроля Банка.

5.3. Любые изменения и/или дополнения в настоящие Общие условия предоставления услуги «СМС-информирование» и/или Тарифы Банка с момента вступления их в силу равно распространяются на всех пользующихся Услугой Клиентов, в том числе на тех, кто начал пользоваться Услугой ранее даты вступления соответствующего изменения в силу.

Общие условия предоставления услуги «E-mail-информирование по операциям с корпоративными картами»
(далее — «настоящие Общие условия»)

1.1. Настоящие Общие условия предоставления услуги «E-mail-информирование» признаются Договором о предоставлении услуги «E-mail-информирование», являются неотъемлемой частью Договора о КБО и определяют порядок предоставления услуги «E-mail-информирование» (далее – Услуга).

1.2. Все, что не определено Договором о предоставлении услуги «E-mail-информирование», регулируется законодательством Российской Федерации и банковскими правилами. Договор о предоставлении услуги «E-mail-информирование» считается заключенным с момента принятия Банком Заявления Клиента на подключение Услуги. Все термины, написанные с заглавной буквы, определение которых ниже не приводится, употребляются в том же значении, которое было оговорено в Договоре о КБО.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Банк предоставляет Клиенту Услугу при наличии технической возможности, наличии у Клиента открытого Счета, а также соглашения между Банком и соответствующей обслуживающей организацией.

Услуга подключается отдельно к Адресам электронной почты Держателей, указанных Клиентом в Заявлении. Услуга предоставляется только на Адрес электронной почты Держателя, указанный Держателем в Заявлении.

Банк на безвозмездной основе, согласно утвержденным Тарифам Банка, предоставляет услугу «E-mail-информирование».

Клиент подтверждает, что на момент заключения Договора о предоставлении услуги «E-mail-информирование» ознакомлен с Тарифами Банка.

Отказ Клиента/Держателя от Услуги «E-mail-информирование» не допускается, в связи с невозможностью в случае такого отказа выполнять требования законодательства об обязательном уведомлении Клиентов о совершении каждой операции с использованием банковской Карты.

2.2. В настоящих Общих условиях предоставления услуги «E-mail-информирование» используются следующие термины и определения:

2.2.1. **Сотрудник** – уполномоченный сотрудник Банка;

2.2.2. **Счет** – текущий банковский счет, открытый Банком Клиенту для осуществления операций с использованием Карты;

2.2.3. **Уведомление** – сообщение, направляемое по электронной почте об операциях, совершенных с использованием Карты, направляемое Банком Клиенту в рамках предоставления Услуги посредством электронной почты;

2.2.4. **Сообщение** – сообщение, направляемое по электронной почте Банком Клиенту в рамках предоставления Услуги посредством электронной почты;

2.2.5. **Адрес электронной почты** – запись, однозначно идентифицирующая почтовый ящик, в который следует доставить сообщение электронной почты, поддерживающий прием и передачу сообщений;

2.2.6. **Заявление** – письменное Заявление Клиента на подключение/отключение/изменение услуги «E-mail-информирование»;

2.2.7. **Доступный остаток** – лимит денежных средств на Счете Клиента, доступных к использованию с помощью Карты;

2.2.8. **Пассивный режим** – предоставление Банком информации об операциях с использованием Карты посредством отправки Уведомления на Адрес электронной почты Клиента.

2.3. Услуга предоставляется Держателям Карт, имеющим Адрес электронной почты, и только по Картам, срок действия которых не истек.

2.4. Услуга доступна по всем Картам Клиента. Для каждого Держателя Карты возможно Подключение к Услуге только одного Адреса электронной почты.

3. СОДЕРЖАНИЕ УСЛУГИ

3.1. Услуга направлена на оперативное информирование Держателей Карт об операциях, совершенных с использованием Карты, а также на снижение риска проведения несанкционированных операций с использованием Карты.

3.2. В рамках предоставления Услуги Банк, направляет информацию об операциях с использованием Карты, а также прочую информацию в виде Сообщений на Адрес электронной почты Держателей Карт.

3.3. В рамках пользования Услугой Клиент в Отделениях Банка на основании Заявления имеет возможность изменить параметры Услуги, а именно: Адрес электронной почты.

3.4. Пользование Услугой доступно только в Пассивном режиме. В рамках пользования Услугой в Пассивном режиме Держатель Карты получает Уведомления с информацией об операциях с использованием Карты. Банк отправляет Сообщения по операциям, которые были произведены по Счету Клиента без использования карты (безналичное пополнение счета и т.п.), только одному Держателю Карты, если это было указано в Заявлении Клиента.

3.5. Банк не отправляет Сообщения по операциям, которые были произведены по Счету Клиента в период с 00-00 часов до 10-00 часов без использования Карты. Данный пункт утрачивает силу при наличии технической возможности отправлять Сообщения по операциям, которые были произведены по Счету Клиента в период с 00-00 часов до 10-00 часов без использования Карты. Банк отправляет Держателю Уведомления по операциям, которые были произведены с использованием Карты круглосуточно.

3.6. Уведомления подлежат хранению в соответствующей обслуживающей организации в срок, установленный законодательством.

3.7. Банк не несет ответственности за действия третьих лиц.

3.8. В случае перевыпуска Карты, к которой подключена Услуга, Услуга не прерывается, взимание Комиссии за предоставление Услуги осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.

3.9. Клиент уведомлен, что при подключении услуги E-mail – информирования одноразовые пароли 3D Secure и/или MirAccept (при наличии технической возможности) направляются Банком на адрес электронной почты Держателя Карты, предоставленного Клиентом Банку в рамках подключенной услуги. При этом, в случае наличия подключенных услуг у Клиента как СМС – информирование, так и E-mail – информирование одноразовые пароли 3D Secure и/или MirAccept (при наличии технической возможности) направляются Банком только на номер мобильного телефона Держателя Карты, предоставленного Клиентом Банку. Настоящий пункт имеет безусловное и преимущественное значение над условиями, согласованными с Клиентом ранее в заявлениях/поручениях, о чем Клиент уведомляется Банком способом установленным Договором о КБО.

3.10. Клиент уведомлен, что в случае если к Карте Клиента подключена Услуга, то при изменении параметров Услуги (изменение адреса электронной почты Держателя Карты) к такой Карте, указанные параметры автоматически изменяется по Услуге, предоставленной к остальным Картам, выпущенным на имя Держателей Карт (в том числе в случае изменения Держателем Карты указанных выше данных в отношении карт, выпущенных ему как физическому лицу), если иное не предусмотрено соответствующим Заявлением. Настоящие изменения также распространяются на порядок информирования в целях проведения операций, предусмотренных п. 3.9 настоящих Общих условий.

4. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ/ОТКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ

4.1. Подключение Услуги производится на основании Заявления Клиента либо по звонку Клиента в Контакт-Центр Банка по телефонам, размещенным на Сайте Банка. Изменение Услуги производится Сотрудником в Отделении Банка на основании Заявления Клиента.

4.2. Изменение Услуги производится не позднее следующего рабочего дня со дня приема от Клиента Заявления.

4.3. В случае невозможности использовать указанный адрес электронной почты Клиента, Клиент обязан незамедлительно сообщить новый адрес электронной почты, иначе обслуживание Карты будет приостановлено.

4.4. Заявление на изменение Услуги помещается в юридическое дело Клиента.

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. Банк при условии своевременного и надлежащего уведомления Держателя Карты о совершенной операции не несет ответственность за причиненный Клиенту ущерб в случаях несанкционированного доступа сторонних лиц к передаваемым Сообщениям и/или при передаче Сообщений на устройства, к которым возможен доступ сторонних лиц, в случае нарушения Клиентом Правил использования Карт, являющихся неотъемлемой частью Договора о КБО, а также за неполучение или несвоевременное получение Уведомлений, связанное с действиями Держателей Карт и/или третьих лиц.

5.2. Банк не несет ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязательств по предоставлению Услуги, если неисполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: наводнения, пожара, землетрясения и иных стихийных бедствий, неполадках в линиях связи и сбоях системы, а также войны или военных действий, актов или действий органов государственной власти или управления и любых других обстоятельств, находящихся вне разумного контроля Банка.

5.3. Любые изменения и/или дополнения в Общие условия предоставления услуги «E-mail- информирование» и/или Тарифы Банка с момента вступления их в силу равно распространяются на всех пользующихся Услугой Клиентов.

Общие условия открытия, обслуживания и закрытия Депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Норвик Банк» в рамках использования системы обмена электронными документами «Интернет-Банк»
(далее — «настоящие Общие условия»)

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Вкладчик – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, ранее идентифицированный Банком при личном присутствии и находящийся на обслуживании в Банке, подключившийся к системе обмена электронными документами «Интернет-банк», заключивший с Банком Депозитный договор и разместивший денежные средства в Депозит.

Депозит — денежные средства в рублях Российской Федерации, размещаемые Вкладчиком в Банке в целях хранения, получения доходов на условиях, установленных Правилами размещения депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на дату открытия Депозита в рамках Депозитного договора, заключенного через Интернет-банк.

Депозитный договор – Договор о предоставлении банковского продукта о срочном банковском вкладе, состоящий из настоящих Общих условий открытия, обслуживания и закрытия депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Норвик Банк» в рамках использования системы обмена электронными документами «Интернет – банк», а также Правил размещения депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые размещаются на Сайте Банка и/или в Отделении Банка.

Депозитный счет — счет, открываемый Банком Вкладчику в рублях Российской Федерации для учета денежных средств, размещаемых в Депозит с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Заявление на размещение Депозита – действие Клиента, совершенное через Интернет-банк, содержащее волеизъявление Клиента на размещение Депозита на указанных Клиентом условиях о сумме и сроках в соответствии с Правилами размещения депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и порождающее юридические последствия в рамках Депозитного договора.

Интернет-банк (далее – Интернет-банк) — сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Вкладчика, включая обмен информацией и совершение отдельных операций в сети Интернет.

Клиент — юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, ранее идентифицированный Банком при личном присутствии и находящийся на обслуживании в Банке, подключившийся к системе обмена электронными документами «Интернет-банк».

Подтверждение размещения юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем депозита в ПАО «Норвик Банк» (далее по тексту — Подтверждение размещения депозита) — документ установленной Банком формы, составленный на бумажном носителе и/или в электронной форме, удостоверяющий факт внесения Вкладчиком и принятия Банком денежных средств.

Правила размещения срочного депозита юридического лица и индивидуального предпринимателя (далее – Правила размещения депозита) — установленные Банком условия размещения денежных средств в отдельный вид Депозита юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, содержащие основные параметры принимаемого Депозита. Правила размещения депозита размещаются для ознакомления на информационных стендах в Отделениях Банка и на Сайте Банка. Ознакомление с Правилами размещения депозитов при оформлении Заявления на размещение Депозита происходит путем автоматического перехода Вкладчика на Сайт Банка при нажатии активной вкладки, содержащей Правила размещения депозита.

1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

1.1. Настоящие Общие условия открытия, обслуживания и закрытия депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Норвик Банк» в рамках использования системы обмена электронными документами устанавливают порядок и условия привлечения и размещения денежных средств на Депозитный счет в рамках дистанционного обслуживания Вкладчика через Интернет-банк, начисление процентов по Депозиту, выплаты Депозита и начисленных процентов и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Вкладчиком и Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ознакомление с настоящими Общими условиями происходит в Интернет-банке путем автоматического перехода Вкладчика на Сайт Банка при оформлении Заявления на размещение Депозита при нажатии активной вкладки, содержащей настоящие Общие условия.

Депозитный Договор заключается сторонами в Интернет-банке при условии наличия подключения Клиента к системе обмена электронными документами «Интернет-банк».

1.2. Настоящие Общие условия, Правила размещения депозитов, Заявление на размещение Депозита в совокупности признаются Депозитным договором, заключенным через Интернет-банк, в рамках Договора о КБО, при условии поступления денежных средств в сумме, указанной в Заявлении на размещение Депозита, и отсутствии действующих решений о приостановлении операций по любым счетам Клиента как в Банке, так и в других кредитных организациях. Депозитный договор заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении Вкладчика. Акцепт выражается в открытии Вкладчику Депозитного счета и зачисления на него денежных средств Вкладчика в сумме, указанной в Заявлении на размещение депозита. При этом письменная форма Депозитного договора считается соблюденной в соответствии с п.2 ст.434 и п.2 ст.836 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.3. Параметры Депозита, в том числе срок Депозита, размер и порядок выплаты процентов, минимальная сумма Депозита, сведения о продлении (продлонгации) Депозита (если Депозит предусматривает возможность продлонгации) устанавливаются в Правилах размещения депозита.

2. РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕПОЗИТА

2.1. Заявление на размещение Депозита через Интернет-банк формируется посредством выбора соответствующих опций в интерфейсе Интернет-банка после успешного прохождения Аутентификации и Идентификации.

Вкладчик в Интернет-банке выражает согласие с настоящими Общими условиями и Правилами размещения депозита, с применением средств Аутентификации и Идентификации.

Настоящие общие условия, протокол проведения операций в Интернет-банке, подтверждающий корректную Идентификацию и Аутентификацию Вкладчика, оформленная и поданная Вкладчиком Заявление на размещение Депозита в соответствии с Правилами размещения депозита и настоящими Общими условиями, являются документами, подтверждающими волеизъявление Вкладчика об открытии Депозита.

2.2. Для оформления Депозита Вкладчик знакомится с основными параметрами соответствующего Депозита, изложенными в Правилах размещения депозита, и, в случае согласия оформляет Заявление на размещение Депозита через Интернет-банк, содержащую информацию об основных условиях Депозита, а именно: сумма Депозита, срок Депозита и счет для списания.

Иные параметры, в частности: процентная ставка по Депозиту, порядок (периодичность) выплаты процентов, условие пополнения Депозита, условия ежемесячной капитализации процентов и другие зависят от выбранного вида Депозита в соответствии с Правилами размещения соответствующего Депозита.

2.3. Вкладчик вправе заключить Депозитный договор путем оформления Заявления на размещение Депозита с использованием Интернет-банка. По заключенному между Банком и Вкладчиком Депозитному договору Вкладчик вносит, а Банк принимает в депозит денежные средства, перечисленные Вкладчиком в Банк на Депозитный счет, о чем оформляется Подтверждение размещения депозита, и обязуется возвратить сумму Депозита и выплатить проценты, начисленные на нее, в порядке и на условиях, предусмотренных Депозитным договором.

Депозитный счет открывается не позднее дня, следующего за днем подачи Заявления на размещение Депозита с использованием Интернет-банка, при отсутствии у Вкладчика на момент обработки Заявления действующих решений о приостановлении операций по счетам и наличия на Счете для списания Депозита достаточного количества денежных средств в соответствии с Заявлением на размещение депозита. Депозитный договор считается заключенным с момента открытия Депозитного счета и поступления суммы Депозита на Депозитный счет.

В случае наличия у Вкладчика действующих решений о приостановлении операций по любым счетам Вкладчика как в Банке, так и в других кредитных организациях, Депозитный счет Вкладчику не открывается и Заявлению присваивается статус «Отказан». Депозитный договор со статусом «Отказан» не считается заключенным.

2.4. Оформление Заявления на размещение Депозита с использованием Интернет-банка осуществляется в рабочие дни, в период времени с 09:00 до 16:00 (включительно). В иные дни и часы оформление Заявления на размещение Депозита с использованием Интернет-банка недоступно.

2.5. С целью размещения денежных средств в Депозит Вкладчик обязуется в момент оформления Заявления на размещение депозита обеспечить на Счете для списания Депозита достаточное количество денежных средств, в соответствии с Заявлением на размещение депозита. При не поступлении указанной в Заявлении Вкладчика на размещение депозита суммы Депозита в момент формирования указанной Заявлении в том числе в объеме, отличном от объема, указанной в Заявлении Вкладчика, Депозитный договор считается незаключенным, в том числе в случаях отсутствия у Вкладчика решений о приостановлении операций по счетам.

2.6. Вкладчик в режиме реального времени посредством Интернет-банка сможет увидеть информацию о размещенном Депозите в виде Подтверждения размещения Депозита. В случае необходимости Вкладчик (его уполномоченное лицо) имеет право обратиться в Банк для получения Подтверждения размещения Депозита на бумажном носителе. Подтверждение размещения депозита в виде бумажного документа в период срока действия Депозита осуществляется бесплатно при обращении Вкладчика в Отделение Банка. При запросе Подтверждения размещения депозита в виде бумажного документа за пределами срока действия Депозита Банк вправе требовать уплаты комиссии в соответствии с Тарифами.

2.7. Перечень видов Депозитов, открываемых через Интернет-банк, размещается на Сайте Банка. В отдельных регионах обслуживания Банка операция открытия Депозитов через Интернет-банк может быть недоступна по техническим причинам.

2.8. Течение срока Депозита начинается со дня, следующего за днем зачисления суммы Депозита на Депозитный счет и заканчивается в последний день периода времени, установленного в Подтверждении размещения Депозита.

3. ПОПОЛНЕНИЕ ДЕПОЗИТА. НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ДЕПОЗИТУ

3.1. О возможности/невозможности пополнения Депозитного счета в течение срока действия Депозита указывается в Правилах размещения соответствующего вида Депозита.

3.2. Начисление и выплата процентов по Депозиту производятся в соответствии с настоящими Общими условиями и Правилами размещения соответствующего вида Депозита на остаток средств по Депозитному счету на

начало каждого дня.

3.3. Проценты по Депозиту начисляются в валюте Депозита за фактическое количество дней, на которое денежные средства размещены в Депозит, со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Депозитный счет, по день окончания срока действия Депозитного договора включительно либо до дня их списания с Депозитного счета по иным основаниям (включительно). При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней). Проценты начисляются на остаток денежных средств, учитываемых на Депозитном счете на начало каждого дня.

3.4. Если день выплаты процентов считается нерабочим, проценты по Депозиту выплачиваются Вкладчику в ближайший следующий за ним рабочий день.

3.5. В случае если в условиях Подтверждения размещения Депозита предусмотрена ежемесячная капитализация процентов, то причисление процентов к сумме Депозита производится Банком ежемесячно в последний календарный день месяца за фактическое количество дней нахождения денежных средств на Депозитном счете и в конце срока Депозита. Проценты присоединяются к сумме Депозита, увеличивают ее, и выплачиваются Вкладчику вместе с Депозитом.

4. ВОЗВРАТ ДЕПОЗИТА. РАСТОРЖЕНИЕ ДЕПОЗИТНОГО ДОГОВОРА.

4.1. Основанием для закрытия Депозитного счета является прекращение Депозитного договора, если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями. При возврате Депозита Депозитный договор, заключенный через Интернет-банк, прекращает свое действие, Депозитный счет закрывается Банком без дополнительных распоряжений Вкладчика.

4.2. Банк возвращает сумму Депозита и начисленных процентов не позднее дня, следующего за днем окончания срока для размещения Депозита. Денежные средства возвращаются автоматически на счет Вкладчика, с которого производилось размещение денежных средств в Депозит, либо, на основании письменного заявления, на иной банковский счет Клиента, указанный в заявлении. Если день окончания срока Депозита является нерабочим, сумма Депозита перечисляется на счет Вкладчика, с которого производилось размещение денежных средств в Депозит, в ближайший рабочий день, следующий за днем окончания срока Депозита.

4.3. Депозит подлежит возврату в последний день срока Депозита. Возврат Депозита (его части) допускается только с согласия Банка, если иное не предусмотрено Правилами размещения соответствующего вида Депозита.

4.4. Действие Депозитного договора прекращается после полного исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

5. УСЛОВИЯ ДОСРОЧНОГО ВОЗВРАТА ДЕПОЗИТА

5.1. Досрочный возврат Вкладчику Депозита может быть произведен только с согласия Банка на основании письменного Заявления Вкладчика по форме Банка. Согласием признается осуществление Банком досрочного возврата суммы Депозита Вкладчику.

5.2. Заявление должно быть направлено в Банк не позднее 10 рабочих дней до предполагаемой даты досрочного изъятия Депозита на бумажном носителе либо с использованием системы электронного документооборота или по факсу с обязательным предоставлением оригинала в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления Заявления.

5.3. При отказе в досрочном возврате Депозита Банк уведомляет Вкладчика по системе электронного документооборота или по иным каналам коммуникационной связи не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения его Заявления.

5.4. В случае досрочного возврата суммы Депозита (его части), а также при обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете Вкладчика, в случаях, предусмотренных законодательством РФ, проценты по Депозиту выплачиваются за период нахождения денежных средств на Депозитном счете Вкладчика по ставке до востребования, установленной Банком на дату возврата Депозита (его части).

При этом в случае, если в течение срока Депозита производилась выплата процентов, Банк осуществляет перерасчет начисленных процентов и удерживает уже выплаченные проценты из суммы денежных средств Депозита, подлежащей возврату Вкладчику.

6. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. За совершение определенных операций по Депозитному договору, размещенному через Интернет-банк и/или по открытым Вкладчику на основании и/или в связи с исполнением Депозитного договора, размещенного через Интернет-банк, счетам, а также за совершение Банком других действий и/или оказание им дополнительных услуг, связанных с исполнением Депозитного договора, размещенного через Интернет-банк, и иных операций и услуг, Банк вправе взимать комиссионное вознаграждение в размере, установленном Банком в Тарифах Банка, действующих на дату совершения операций/оказания услуг. Комиссионное вознаграждение взимается путем удержания Банком суммы такого вознаграждения из суммы Депозита либо уплачивается Вкладчиком Банку отдельно в момент выполнения соответствующей операции (совершения действия, оказания услуги). Настоящим Вкладчик дает Банку свое согласие на удержание денежных средств в размере комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка.

6.2. Вкладчик не вправе уступать 3-им лицам право требования денежных средств, размещенных в Депозит.

6.3. Вкладчик обязан ежегодно, не позднее 31 января, в письменной форме подтверждать Банку сумму остатка денежных средств, находящихся на счете по состоянию на 01 января соответствующего года. При

неполучении Банком от Вкладчика в указанный срок письменного подтверждения или возражений остаток по счету считается подтвержденным.

6.4. Зачисление денежных средств на Депозитный счет, поступивших на имя Вкладчика от третьих лиц, а также пополнение Депозитного счета в течение срока Депозита либо перечислении суммы Депозита третьим лицам не допускаются.

6.6. Вкладчик обязуется не разглашать конфиденциальную информацию и не использовать ее, кроме как в целях исполнения обязательств по Договору. Вкладчику, которому предоставлена конфиденциальная информация, обязуется принять меры к ее защите не меньше, чем принимаемые им для защиты собственной конфиденциальной информации. К конфиденциальной информации относится: информация об условиях настоящего Договора, информация о процентах и тарифах, установленных Вкладчику по Депозитному договору, любая информация, полученная Вкладчиком в ходе исполнения Депозитного договора.

6.7. Вкладчик обязуется информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов в случаях изменения (дополнения) в учредительных и иных документах Вкладчика, не позднее 5 (пять) рабочих дней с момента их государственной регистрации либо не позднее 5 (пять) рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, адреса электронной почты и т.п. О приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами и заключать сделки от имени Вкладчика, Вкладчик обязуется информировать Банк незамедлительно.

6.8. Банк вправе отказать в открытии Депозитного счета в случае непредставления Вкладчиком запрашиваемых Банком документов, при наличии решения о приостановлении операций по счетам Вкладчика и переводов его электронных денежных средств, в случае применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств Вкладчика или иного имущества, а также в иных случаях, определенных нормативными актами Банка России и/или законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.9. Банк гарантирует возврат суммы Депозита и уплаты начисленных на нее процентов в соответствии с условиями Депозитного договора всем своим имуществом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации может быть обращено взыскание в счет погашения задолженности Банка перед Вкладчиком по Депозитному договору.

6.10. Банк вправе списывать денежные средства на основании исполнительных документов взыскателей, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации с Депозитного счета без оформления дополнительного распоряжения Вкладчика.

Указанные условия являются заранее данным акцептом Вкладчика Банку на списание денежных средств. При наличии у Клиента в Банке помимо счета по Депозиту также расчетного(-ых) счета(-ов), приоритетным для списания денежных средств по исполнительным документам, полученным непосредственно от взыскателей, признается расчетный счет, на котором имеется сумма денежных средств, достаточная для исполнения исполнительных документов.

6.11. Вкладчик/Клиент подтверждает, что при заключении Депозитного договора ему была предоставлена исчерпывающая информация о характере предоставляемых услуг и полностью разъяснены все возникшие в связи с этим вопросы. Вкладчик/Клиент надлежащим образом ознакомился с текстом настоящих Общих условий, не имеет каких-либо заблуждений относительно содержания Депозитного договора и юридических последствий, возникающих для него в результате заключения Депозитного договора, и выражает согласие относительно того, что Депозитный договор не лишает Вкладчика прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида и не содержит иных, явно обременительных для Вкладчика условий.

6.12. В случаях наложения ареста и/или иных ограничений на денежные средства, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк в день окончания срока Депозита перечисляет Клиенту сумму Депозита за вычетом сумм, в отношении которых действует арест (иное ограничение). Начисление процентов на арестованные суммы после окончания срока Депозита не производится.

Возврат Клиенту денежных средств, на которые наложен арест (иное ограничение), производится Банком в день снятия ареста (иного ограничения) на указанные денежные средства, за исключением случаев взыскания данных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.13. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в настоящие Общие условия и Правила размещения депозитов в соответствии с п. 2.6.1 Договора о КБО.

Общие условия кредитования по продукту «Корпоративная карта с кредитным лимитом» в ПАО «Норвик Банк»
(далее — «Общие условия»)

1.1. Настоящие Общие условия кредитования «Корпоративная карта с кредитным лимитом» (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), Тарифы Банка, Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и Банком являются неотъемлемой частью Договора о КБО и заключенной между Клиентом и Банком сделкой кредитования по продукту «Корпоративная карта с кредитным лимитом» (далее совместно – Договор об установлении кредитного лимита).

1.2. Все, что не определено Договором об установлении кредитного лимита, регулируется законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

1.3. Заключение Договора об установлении кредитного лимита между Банком и Клиентом (далее – Стороны) осуществляется путем присоединения Клиента к Общим условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Заключая Договор об установлении кредитного лимита, Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Общих условий, Правил использования корпоративных банковских карт в ПАО «Норвик Банк», Тарифов Банка и Заявления Клиента, а также условий Договора о КБО.

1.4. В настоящем Приложении используются следующие термины и определения:

1.4.1. Кредитный лимит – максимальный размер единовременной задолженности Клиента перед Банком, установленный Банком и доступный Клиенту в соответствии с оформленным и подписанным Заявлением Клиента;

1.4.2. Минимальный ежемесячный платеж – минимальная сумма, подлежащая уплате Клиентом Банку в установленные сроки, при наличии кредитной задолженности.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Клиент до заключения настоящего Договора об установлении кредитного лимита знакомится с информацией об условиях использования Карт, в частности об ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Карты, изложенной в Приложении №7 к Договору о КБО, и обязан довести указанную информацию до сведения каждого из Держателей, получающих и использующих Карты в рамках настоящих Общих условий.

2.2. Договор об установлении кредитного лимита заключается на срок, указанный в Заявлении. Все последующие к открытому Счету Клиента Карты выпускаются на срок действия заключенного Договора об установлении кредитного лимита.

2.3. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора об установлении кредитного лимита без объяснения причин.

3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ

3.1. Банк открывает Клиенту возобновляемую кредитную линию к Счету, а Клиент обязуется возратить Банку полученные кредитные средства (далее по тексту – «Кредиты») и уплатить ежемесячную плату за пользование денежными средствами, а также другие комиссии и платежи в соответствии с Тарифами Банка/Договором об установлении кредитного лимита, в размерах и в сроки, установленные Договором об установлении кредитного лимита, Договором банковского счета, Тарифах Банка.

3.2. Кредиты предоставляется Банком Клиенту на следующие цели:

На территории Российской Федерации:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, оплатой командировочных и представительских расходов Клиента;
- оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, оплатой командировочных и представительских расходов Клиента;
- приобретение товаров и услуг в торгово-сервисной сети через сеть Интернет, в т.ч. в торгово-сервисной сети в безналичном порядке или за наличные денежные средства, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента. К операциям в торгово-сервисной сети приравниваются: операции оплаты услуг через устройства самообслуживания сторонних организацией; операции с использованием реквизитов карты, включая оплату через сеть Интернет; операции оплаты услуг через устройства самообслуживания Банка, в пользу организаций, с которыми у Банка заключены соответствующие договоры;
- иные операции, связанные с хозяйственной деятельностью Клиента, в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России или настоящим Договором не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

За пределами территории Российской Федерации:

- получение наличных денежных средств в иностранной валюте для оплаты расходов, связанных с хозяйственной деятельностью, командировочных и представительских расходов Клиента;
- оплата расходов, связанных с хозяйственной деятельностью, командировочных и представительских расходов Клиента в иностранной валюте, иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

3.3. Кредиты не могут быть использованы Клиентом на следующие цели:

- погашения задолженности по кредитам банков, в т.ч. других кредитов Банка, которые включают в себя оплату основного долга, оплату процентов, оплату комиссий, комиссионного вознаграждения, иных платежей в рамках кредитных, лизинговых сделок, сделок по получению займа, банковской гарантии и других платежей;
- оплаты комиссий по другим банковским счетам и картам, не связанным с продуктом «Корпоративная карта с кредитным лимитом»;
- выдачу займов третьим лицам и погашение задолженности по займам, в т. ч. за третьих лиц;
- приобретение у кредитной организации имущества, полученного в результате отступного;
- приобретение любых ценных бумаг, погашение собственных векселей и векселей третьих лиц;
- приобретение долей в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью;
- погашение обязательств других заемщиков перед Банком либо перед другими кредитными организациями;
- пополнение банковского счета Клиента, открытого в другом банке, за исключением перечисления на заработную плату и выплаты социального характера (при условии согласования с Банком и при предоставлении подтверждающей документации);
- возврата средств, ранее перечисленных Клиенту третьими лицами.

3.4. Предоставление Кредитов в рамках установленного Кредитного лимита производится в пределах свободного (неиспользованного) остатка Кредитного лимита, на следующих условиях:

- общий размер единовременной задолженности Клиента по возврату кредитов не может превышать Кредитного лимита, а возврат Клиентом ранее полученных Кредитов увеличивает свободной остаток Кредитного лимита на сумму возвращенного Кредита (его части);
- начисление ежемесячной платы за пользование денежными средствами производится, начиная со дня, следующего за днем предоставления Кредита, по день его возврата включительно, т.е. названные проценты начисляются на остаток задолженности по возврату Кредита на начало каждого операционного дня;
- срок возврата всех Кредитов, полученных Клиентом в рамках установленного Кредитного лимита, не должен превышать срока действия Договора об установлении кредитного лимита;
- при внесении денежных средств в счет погашения задолженности по кредиту с использованием Банкомата Банка, оснащенного функцией Cash-In, задолженность будет погашена в течение трех рабочих дней, при этом рабочими днями Банка считаются дни с понедельника по пятницу, не включая выходные и праздничные;
- проценты, начисляемые за пользование просроченной к возврату суммой Кредита, должны уплачиваться ежедневно и сумма названных процентов, начисленная за соответствующий день, но в этот день не уплаченная, считается просроченной.

3.5. Клиент обязан вносить Минимальный ежемесячный платеж, предусмотренный Заявлением/Тарифами Банка, рассчитанный на первое число месяца. Минимальный ежемесячный платеж Клиент обязан внести в срок не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором был произведен расчет (при условии внесения на Счет указанных денежных средств и при наличии у Банка возможности списать названные денежные средства в целях погашения задолженности Клиента перед Банком по настоящему Договору об установлении кредитного лимита сроки возврата ранее полученных Клиентом Кредитов продлеваются на один месяц, но не могут превышать срока действия Договора об установлении кредитного лимита).

Оплата минимального ежемесячного платежа подтверждает право Клиента на дальнейшее пользование Кредитным лимитом, который возобновляется в размере внесенного минимального ежемесячного платежа за минусом уплаченных Банку платежей, ежемесячной платы за пользование Кредитами, и иных платежей, предусмотренных Договором об установлении кредитного лимита/Тарифами Банка. В случае, если у Клиента имеется просроченная задолженность и/или задолженность по уплате штрафных санкций перед Банком, предусмотренных Договором об установлении кредитного лимита/Тарифами, то право Клиента на дальнейшее пользование Кредитным лимитом, который возобновляется в размере, предусмотренном в настоящем абзаце, восстанавливается только при условии оплаты Клиентом имеющейся у него просроченной задолженности и задолженности по уплате штрафных санкций перед Банком.

Право Клиента на дальнейшее пользование Лимитом задолженности возникает при соблюдении условий, предусмотренных предыдущим абзацем, в случае, если размер Кредитного лимита по Договору свыше 0.00 рублей.

В случае если, до даты уплаты минимального ежемесячного платежа, согласно настоящему пункту Общих условий, Клиент не обеспечил достаточное наличие денежных средств на Счете Клиента для погашения задолженности по кредиту, погашение осуществляется Банком без дополнительного распоряжения Клиента путем списания необходимых денежных средств (по мере их поступления) с расчетных счетов (а) Клиента, открытого (-ых) в Банке.

3.6. В случае задержки возврата Кредита плата за пользование просроченной к возврату суммой Кредита взимается по ставке, указанной в п. 4.4.5. настоящих Общих условий.

3.7. Клиент имеет право обратиться в Банк с заявлением об уменьшении размера Кредитного лимита в любое время в рамках действующего срока Договора об установлении кредитного лимита или срока действия текущего Кредитного лимита, по результатам рассмотрения которого, между Сторонами подписывается Заявление на изменение условий кредитования по форме, установленной Банком. Измененный (уменьшенный) размер Кредитного лимита устанавливается с даты, указанной в Заявлении на изменение условий кредитования.

3.8. Помимо минимального ежемесячного платежа по кредиту, Клиент должен обеспечивать погашение имеющихся штрафных санкций/плат/комиссий, возникших из условий продукта «Корпоративная карта с кредитным лимитом». Размер и порядок оплаты указанных штрафных санкций/плат/комиссий определен Тарифами Банка, действующими в Банке и размещенными на официальном сайте Банка.

В целях осуществления предусмотренных Договором об установлении кредитного лимита расчетов Клиент заранее предоставляет акцепт Банку на списание сумм, причитающихся Банку по Договору об установлении кредитного лимита, а также сумм штрафных санкций/плат/комиссий, предусмотренных, в том числе, законодательством РФ, по предъявленным платежным требованиям Банка к любым счетам Клиента.

3.9. Доступ к денежным средствам, размещенным на Счете Карты (как предоставленным Банком, так и собственным) разрешен только с использованием Карты и/или реквизитов Карты.

3.10. В случае погашения сумм Кредитов при посредстве других банков, через платежные системы, платежные терминалы, системы Интернет-платежей, а также других посредников, все риски, связанные с задержкой зачисления уплаченных Клиентом в качестве возврата Кредитов денежных средств на корреспондентский счет Банка, лежат на Клиенте. Клиент самостоятельно несет расходы, связанные с уплатой комиссий, установленных за перечисление денежных средств указанными посредниками. Днем исполнения обязательств по внесению платежей в соответствии с Договором об установлении кредитного лимита считается день поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

3.11. Стороны договорились, что Договор об установлении кредитного лимита прекращает своё действие при полном погашении задолженности Клиентом перед Банком, при условии, что Кредитный лимит равен 0,00 рублей. Договор об установлении кредитного лимита считается прекращенным со дня направления Банком Клиенту соответствующего письменного уведомления (заказного письма с уведомлением о вручении Клиенту и/или СМС сообщения и/или E-mail сообщения).

Данный пункт распространяет своё действие на Клиентов, которым был установлен кредитный лимит 0,00 рублей в связи с ненадлежащим исполнением обязательств по Договору об установлении кредитного лимита.

3.12. Средства, поступившие в счет погашения задолженности по Договору об установлении кредитного лимита и Договору банковского счета, в том числе списанные со счетов Клиента без распоряжения Клиента на основании заранее данного Банку акцепта о списании денежных средств в счет погашения задолженности, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

в первую очередь - на издержки Банка по получению исполнения Договора об установлении кредитного лимита, комиссий/плат по Договору об установлении кредитного лимита/Договору банковского счета;

во вторую очередь - в счет уплаты просроченной ежемесячной платы за пользование денежными средствами (в том числе ежемесячной платы за пользование денежными средствами, начисляемой по повышенной ставке);

в третью очередь – просроченного основного долга по Кредиту;

в четвертую очередь - в счет уплаты текущей ежемесячной платы за пользование денежными средствами;

в пятую очередь - в счет возврата текущего основного долга по Кредиту,

в шестую очередь - в счет уплаты установленных Договором об установлении кредитного лимита и/или законодательством РФ штрафных санкций, если иное не предусмотрено Уполномоченным органом Банка.

3.13. Совершение Расходных операций по Счетам осуществляется в пределах Платежного лимита Счета.

При недостаточности Платежного лимита Счета для списания сумм по Расходным операциям, Банк учитывает разницу между суммами Расходных операций и Платежным лимитом Счета как Технический овердрафт.

В случае возникновения Технического Овердрафта по Счету (при превышении Платежного лимита) (независимо от наличия у Банка возможности погасить Технический Овердрафт путем списания необходимых для этого денежных средств с других счетов Клиента) отказать Клиенту в совершении операций по Счету и/или предусмотренных Договором банковского счета действий и/или заблокировать выданные/-ую по Договору банковского счета Карты/-у либо поставить их/ее в Стоп-лист до момента полного погашения Технического Овердрафта.

Технический овердрафт должен быть погашен Клиентом не позднее текущего рабочего дня, в котором образовался Технический овердрафт.

Погашение задолженности, возникшей вследствие Технического овердрафта, осуществляется путем списания Банком без дополнительного/-ых распоряжения/-ий Клиента (заранее данный акцепт) собственных денежных средств с любого открытого в Банке счета Клиента, а при отсутствии и/или недостаточности собственных денежных средств Клиента на счетах, за счет свободного остатка Кредитного лимита (при его наличии) со Счета.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк вправе:

4.1.1. Начать обеспечение расчетов по Операциям за счет денежных средств, предоставляемых Клиенту в качестве Кредитов, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты утверждения Банком Заявления Клиента.

4.1.2. В одностороннем порядке пересмотреть размер Кредитного лимита, установленного Банком, как в большую, так и в меньшую сторону, с обязательным уведомлением Клиента (не менее чем за 10 (десять) календарных дней – при увеличении Кредитного лимита; не менее чем за 5 (пять) календарных дней – при уменьшении Кредитного лимита) до даты установления Банком нового Кредитного лимита к Счету.

4.1.3. Изменение размера действующего Кредитного лимита, производится без заключения дополнительного соглашения к Договору об установлении кредитного лимита, с обязательным уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном в разделе 6.4 Общих условий.

4.1.4. В одностороннем порядке по своему усмотрению производить увеличение/уменьшение действующей ежемесячной платы за пользование денежными средствами по Договору об установлении кредитного лимита, с уведомлением об этом Клиента без оформления этого изменения дополнительным соглашением к указанному Договору об установлении кредитного лимита, в том числе, но не исключительно, с принятием Банком России решения по повышению/уменьшению ключевой ставки.

4.1.5. Изменение размера производится без заключения дополнительного соглашения к Договору об установлении кредитного лимита, с обязательным уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном в разделе 6.4 Общих условий.

4.1.6. Размер ежемесячной платы за пользование денежными средствами считается измененным по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты направления Банком соответствующего уведомления в адрес Клиента (включая эту дату), а при уменьшении упомянутой платы или при прекращении начисления ежемесячной платы за пользование денежными средствами – с даты принятия Банком соответствующего решения.

4.1.7. Изменять настоящие Общие условия, установленные Банком Тарифы, Правила использования корпоративных банковских карт в ПАО «Норвик Банк» в порядке, предусмотренном Договором о КБО;

4.1.8. Отказаться от предоставления Клиенту Кредитов полностью или частично и/или в письменной форме потребовать досрочного погашения связанной с предоставлением Кредитов задолженности Клиента (в т.ч. всех штрафных санкций/комиссий/плат), и/или расторгнуть Договор об установлении кредитного лимита в порядке, установленном законодательством РФ, и при этом Банк имеет право предъявить аналогичные требования поручителям (при их наличии), а также обратиться на заложенное имущество в случаях (указанные ниже нарушения условий Договора об установлении кредитного лимита и изменения обстоятельств являются существенными для Банка):

- неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору об установлении кредитного лимита или иных кредитных обязательств перед Банком, в том числе при возникновении просроченных обязательств Клиента перед Банком по иным Договорам, заключенным до даты заключения Договора об установлении кредитного лимита и в период его действия;

- прекращения действия, ухудшения условий или уменьшения объема обеспечения исполнения предусмотренных Договором об установлении кредитного лимита обязательств, уклонения предоставившее такое обеспечение лица от контроля Банка за обеспеченностью предусмотренных Договором об установлении кредитного лимита обязательств и/или учинения препятствий такому контролю, ненадлежащего исполнения предоставившим обеспечение лицом других обязательств по обеспечительному/-ым договору/-ам, наступления событий, которые в соответствии действующим законодательством о залоге являются основаниями для залогодержателя требовать исполнения обеспеченного залогом обязательства;

- если заявления, подтверждения, подлежащие представлению Клиентом Банку в соответствии или в связи с Договором об установлении кредитного лимита, представлены Клиентом несвоевременно;

- если заявления, подтверждения или информация, указанные в разделе 5 настоящих Общих условий, предоставленные Клиентом Банку, являются недостоверными и/или неполными;

- если Клиенту/Поручителю (при его наличии) предъявлен иск об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под угрозу выполнение обязательств по Договору об установлении кредитного лимита/Договору поручительства, указанному в Заявлении (при наличии);

- предъявления заявления в Арбитражный суд о признании Клиента/Поручителя (при наличии) несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке;

- ухудшения финансового состояния Клиента, что по оценке Банка, ставит под угрозу своевременное выполнение обязательств по Договору об установлении кредитного лимита;

- выхода (или уменьшения размера доли участия) какого-либо из участников Клиента, владеющих 20 (двадцать) и более процентами уставного капитала Клиента, из общества (в случае, если Клиент – юридическое лицо), за исключением случаев продажи участниками своей доли третьим лицам или другим участникам;

- неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных п. 4.4. Общих условий;

- принятия решений о реорганизации, ликвидации или уменьшении (изменении) уставного капитала/уставного фонда (в случае, если Клиент – юридическое лицо), принятия решения о прекращении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (в случае, если Клиент – индивидуальный предприниматель);

- образования к Счету Клиента картотеки документов, неоплаченных в срок;

- получения документов о приостановлении операций по Счету и/или наложения ареста, и/или обращения взыскания на денежные средства по Счету Клиента, а также поступления в Банк иных документов об ограничении распоряжения денежными средствами по Счету Клиента;

- при нецелевом использовании Кредита или части Кредита;

- неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом и/или лицами, за действия которых он отвечает, обязательств по Договору об установлении кредитного лимита, в том числе (но не ограничиваясь) обязательств, предусмотренных любым из подпунктов пункта 4.1.10. - 4.1.11. настоящих Общих условий;

- неуплаты Залогодателем страховых взносов, предусмотренных договором (полисом) страхования;

- наличие обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный Клиенту кредит не будет возвращен в срок, к данным обстоятельствам, в том числе относятся: предъявления иска к Клиенту и/или аффилированному/-ым, контролирующему/-им лицу/-ам Клиента и/или поручителю/-ам и/или залогодателю/-ам с требованием об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под угрозу выполнение обязательств по Договору об установлении кредитного лимита и/или Договору поручительства и/или по Договору залога; ухудшения финансового положения Клиента и/или Поручителя и/или Залогодателя; в случае, если существовало/-ет задолженность перед государственными органами; существовало/-ет возбужденное исполнительное производство в отношении Клиента/Поручителя/Залогодателя и/или возникновения угрозы его банкротства либо проведения им финансовых и/или хозяйственных сделок и/или операций с нарушением законодательства РФ; увеличение уровня инфляции в Российской Федерации и/или ухудшение финансово-экономической ситуации в Российской Федерации (в т.ч. девальвация курса российского рубля) и/или изменение стоимости кредитных ресурсов (в т.ч. увеличение ключевой ставки и/или увеличение средней максимальной процентной ставки по вкладам в рублях) и/или изменение валютного, налогового, иного законодательства РФ в период действия Договора об установлении кредитного лимита, в случае если такое изменение законодательства способно повлиять на хозяйственную деятельность Клиента/Поручителя/Залогодателя; получение документов о приостановлении операций по счету/-ам или наложения ареста, и/или обращения взыскания на денежные средства по счету/-ам Клиента, поступление к Банку инкассовых поручений, платежных требований и иных требований, выставленных третьими лицами к счету/-ам Клиента (в т.ч. предъявление исполнительного листа и/или иного исполнительного документа к исполнению).

В случае досрочного взыскания задолженности по Договору об установлении кредитного лимита Банк вправе требовать взыскания причитающихся процентов, начисленных до момента возврата всей суммы задолженности по Договору об установлении кредитного лимита, независимо от вины Клиента в наступление оснований для досрочного

взыскания, образования у Банка вследствие этого убытков, а также прочих фактических и юридических обстоятельств нарушения обязательства.

4.1.9. При неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств и наличии просроченной задолженности по Договору об установлении кредитного лимита Банк имеет право без уведомления Клиента:

- поручать третьим лицам на основании агентских или иных договоров, заключенных Банком с третьими лицами, осуществлять действия, направленные на погашение Клиентом просроченной задолженности;
- предоставлять третьим лицам в соответствии с условиями агентских или иных договоров информацию и документы, подтверждающие права Банка по Договору об установлении кредитного лимита, в том числе о предоставленном Клиенту кредите, размере задолженности Клиента по Договору об установлении кредитного лимита, условиях Договора об установлении кредитного лимита и обеспечительных сделок, заключенных в обеспечение исполнения обязательств Клиента по Договору об установлении кредитного лимита, а также информацию о Клиенте и поручителе/залогодателе (при наличии), в том числе содержащую их персональные данные.

4.1.10. Предоставлять Клиенту информацию о сумме Кредитного лимита посредством:

- пересылки СМС-сообщений по распоряжению Клиента в случае, когда Клиент подключил услугу «СМС-информирование» согласно Заявлению на изготовление карт установление транзакционных лимитов и подключение услуг;
- пересылки E-mail-сообщений по распоряжению Клиента в случае, когда Клиент подключил услугу «E-mail-информирование» в соответствии с Поручением на изготовление карт установление транзакционных лимитов и подключение услуг;
- при личном обращении Клиента в Отделение Банка;
- по телефону Контакт-центра, размещенном на Сайте Банка, при положительной идентификации и аутентификации Клиента.

4.1.11. В период всего срока действия Договора об установлении кредитного лимита требовать от Клиента документального подтверждения осуществления операций в соответствии с целями, указанными в п. 3.2 Общих условий.

4.1.12. В момент заключения Договора об установлении кредитного лимита и/или в период срока его действия Банк вправе обязать Клиента предоставить обеспечение (дополнительное обеспечение) по исполнению обязательств по Договору об установлении кредитного лимита.

4.1.13. В момент заключения Договора об установлении кредитного лимита и/или в период срока его действия Банк вправе обязать Клиента обеспечить страхование предмета залога:

- от риска утраты и повреждения на сумму не менее Кредитного лимита, увеличенную на 10% (десять) процентов в страховой компании, согласованной с Банком, в течение 5 (Пять) рабочих дней с момента заключения Договора об установлении кредитного лимита и до установления кредитного лимита/выдачи кредита (применяется в период срока действия Договора). Срок страхования должен быть не менее срока кредитования. Если срок кредитования свыше года, то предмет залога страхуется на год с последующей пролонгацией договора страхования до полного погашения кредита. По условиям договора/полиса страхования выгодоприобретателем является Банк. *(пункт применим при кредитовании под залог недвижимого имущества)*

- от риска утраты права собственности (титульное страхование) в случае, если с момента приобретения права собственности на предмет залога прошло менее 3-х лет на сумму не менее Кредитного лимита, увеличенную на 10% (десять) процентов, в страховой компании, согласованной с Банком, в течение 5 (Пять) рабочих дней с момента заключения Договора об установлении кредитного лимита и до установления кредитного лимита/выдачи кредита (применяется в период срока действия Договора). Срок страхования не менее 3-х лет с момента заключения настоящего Договора. По условиям договора/полиса страхования выгодоприобретателем является Банк. *(пункт применим при кредитовании под залог недвижимого имущества по которому применяются условия о титульном страховании);*

- гражданской ответственности лиц, допущенных к управлению предметом залога в течение всего срока действия Договора об установлении кредитного лимита, путем заключения договора/полиса страхования в течение 5 (Пять) рабочих дней с момента заключения Договора об установлении кредитного лимита и до установления кредитного лимита/выдачи кредита (применяется в период срока действия Договора). Если срок кредитования свыше года, то предмет залога страхуется на год с последующей пролонгацией договора страхования до полного погашения кредита. *(пункт применим при кредитовании под залог движимого имущества)*

При этом, соответствующие договоры/полисы страхования оформляются Залогодателем без условия о рассрочке платежа страховой премии.

При отказе Клиента от предоставления обеспечения/при отказе от страхования предмета залога Банк вправе отказаться от предоставления Кредитов полностью или частично и/или в письменной форме потребовать досрочного погашения связанной с предоставлением кредитов задолженности Клиента, и/или расторгнуть Договор об установлении кредитного лимита в порядке, установленном законодательством РФ.

4.1.14. При обязанности Банком Клиента обеспечить страхования предмета залога, Клиент обязуется обеспечить предоставление Залогодателем Банку оригиналов или удостоверенных страховой компанией копии документов и договоров/полисов страхования (в том числе всех дополнений к договорам и полисам страхования), подтверждающих страхование предмета залога от риска утраты и повреждения и/или от риска утраты права собственности (титульное страхование)/подтверждающих страхование гражданской ответственности лиц, допущенных к управлению предметом залога и уплату страховых премий (страховых взносов) по договору страхования в течение 30 (Тридцать) календарных дней после даты, следующей за датой окончания срока действия договора страхования.

4.1.15. Банк вправе отказаться от обязанности выдать кредит полностью или частично при наличии обязательств, очевидно свидетельствующих о том, что сумма долга не будет возвращена Клиентом в установленные Договором об установлении кредитного лимита сроки.

4.1.16. В случае возникновения просроченной задолженности по Кредитам и другим платежам, предусмотренным Договором об установлении кредитного лимита, в пределах сумм просроченных платежей и неустойки списать средства без распоряжения Клиента со Счетов Клиента, открытых в Банке без отдельного распоряжения Клиента списывать средства по мере их поступления в случае недостаточности денежных средств на счетах Клиента для погашения просроченной задолженности по Договору об установлении кредитного лимита.

4.1.17. В случае нарушения Клиентом/Залогодателем сроков исполнения обязательств по страхованию предмета залога от рисков утраты и повреждения и/или от рисков утраты права собственности (титальное страхование) и/или по страхованию гражданской ответственности лиц, допущенных к управлению предмета залога на срок более чем 30 (тридцать) календарных дней Банк вправе увеличить ставку ежемесячной платы за пользование денежными средствами на 10 (десять) процентных пунктов с даты, следующей за датой окончания срока действия договора страхования за каждый договор/полис страхования.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. Начать операции по счету с Кредитным лимитом, указанным в Заявлении.

4.2.2. Направлять Клиенту уведомление о величине Кредитного лимита, устанавливаемого на срок действия Договора об установлении кредитного лимита, до даты начала нового срока Кредитного лимита, с учетом п. 4.1.2 Общих условий.

4.3. Клиент вправе:

4.3.1. При увеличении Банком процентной ставки, Клиент имеет право погасить всю сумму Кредита с уплатой процентов, комиссионных платежей, неустоек и других платежей на прежних условиях до даты вступления в действие новой процентной ставки (не включая эту дату);

4.3.2. Досрочно прекратить действие Договора об установлении кредитного лимита на основании заявления Клиента, составленного в произвольной форме, произведя полное погашение Кредита с уплатой процентов и неустоек (при наличии), начисленных на дату погашения, иных платежей и комиссий с одновременным закрытием Счета.

4.4. Клиент обязан:

4.4.1. Использовать кредит по целевому назначению, указанному в п. 3.2 настоящих Общих условий и Заявления, а также по требованию Банка документально подтверждать осуществление операций в соответствии с целями.

4.4.2. Уплачивать Банку ежемесячную плату за пользование денежными средствами в размере и в порядке, установленном Договором об установлении Кредитного лимита.

4.4.3. По требованию Банка предоставить Банку обеспечение (в том числе дополнительное) по исполнению обязательств по Договору об установлении кредитного лимита/обеспечить страхование предмета залога, а также нести ответственность за невыполнение Клиентом указанных Банком требований.

4.4.4. В случае уменьшения Кредитного лимита незамедлительно снизить свою задолженность по возврату Кредитов до суммы, не превышающей нового Кредитного лимита;

4.4.5. В случае нарушения Клиентом срока возврата платежей по Кредитам уплачивать Банку плату за пользование просроченной к возврату суммой основного долга в размере, равном ставке ежемесячной платы за пользование денежными средствами, установленной в Заявлении, увеличенной на 20 (двадцать) процентов годовых.

4.4.6. В случае нарушения Клиентом целевого использования, равно за непредставление документов о целях использования Кредита/части Кредита, уплачивать Банку плату согласно Тарифов Банка.

4.4.7. По требованию Банка сообщать последнему сведения, предоставлять Банку документы, а также совершать иные действия, необходимые для осуществления Банком оценки, проверок и контроля платежеспособности и/или целевого использования Кредита Клиентом;

4.4.8. В течение 7 (семь) рабочих дней информировать Банк об изменении контактной информации, об изменении способа связи Банка с ним посредством направления в Банк письменного уведомления;

4.4.9. В течение 5 (пять) рабочих дней с даты доставки уведомления или сообщения с требованием Банка о досрочном погашении Кредита в соответствии с п. 4.1.5 Общих условий погасить ссудную задолженность по Кредиту, уплатить причитающиеся проценты за пользование кредитом и неустойки (при наличии), комиссии, штрафы и платы, начисленные на дату погашения;

4.4.10. Производить в соответствии с условиями Договора об установлении кредитного лимита частичное погашение основного долга, а также уплаты комиссий в соответствии с условиями Договора банковского счета/Тарифов Банка;

4.4.11. Обеспечить возможность своевременной и правильной передачи (направления) Банком уведомлений Клиенту, предусмотренных условиями Договора об установлении кредитного лимита, включая СМС-информирование/Е-mail-информирование в соответствии с выбранным каналом связи в Заявлении к Договору банковского счета;

4.4.12. Клиент обязан предоставлять Банку правильно оформленные документы и приложения к ним, необходимые для осуществления операций по Счету в соответствии с условиями, указанными в Договоре об установлении кредитного лимита/Договоре банковского счета;

4.4.13. По требованию Банка предоставлять отчетно-финансовые документы, сдаваемые в ФНС России (в т.ч. бухгалтерский отчет по установленным формам с отметкой о способе отправления документа в подразделение в ФНС России, заверенные Клиентом и печатью Клиента/налоговую декларацию, заверенную Клиентом), и другие отчетно-финансовые документы в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения указанного требования. Клиент обязан уведомить Банк о его предстоящей (ем) ликвидации, реорганизации или уменьшении уставного капитала/уставного фонда, прекращении деятельности в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения

уполномоченным коллегиальным органом управления или подачи Клиентом заявления в регистрирующие органы о прекращении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя. Клиент обязан не реже одного раза в год обновлять информацию о себе, о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Если Клиент - юридическое лицо, Клиент обязан до полного исполнения обязательств по Договору об установлении кредитного лимита перед Банком не проводить без письменного согласования с Банком:

- Изменение в составе участников, владеющих 20,0 и более процентами долей в уставном капитале;
- Изменение организационно-правовой формы общества;
- Изменение органов управления и/или их полномочий;
- Создание дочерних и зависимых обществ;

Если Клиент – юридическое лицо, Клиент обязан обеспечить согласование с Банком условий заключаемого между его участниками или его участниками и третьими лицами корпоративного или иного аналогичного соглашения, ограничивающего его права как контрагента Банка, или каким-либо иным образом влияющее на возможность исполнения обязательств по Договору об установлении кредитного лимита, иным заключаемым с Банком договорам, а также внесения изменений в соглашение (я), указанное (ые) в Заявлении.

Если Клиент – юридическое лицо, Клиент обязан предоставлять Банку копии изменений и дополнений к учредительным документам (зарегистрированных в установленном законодательством порядке) и копию Листа (ов) записи ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы, удостоверенные нотариально или регистрирующим органом, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их регистрации.

4.4.14. Клиент обязан отвечать по своим обязательствам перед Банком всем своим имуществом в пределах задолженности по кредиту, процентам за пользование кредитом, неустойке, комиссиям и расходам, связанным со взысканием задолженности по кредиту.

4.4.15. Клиент обязан не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня предполагаемого совершения сделки письменно уведомить Банк о планируемых заимствованиях денежных средств (в т.ч. в форме кредитов и займов от третьих лиц, выпуска собственных векселей и иных форм привлечения денежных средств на возвратной основе, без учета обязательств по уплате процентов и выплате дохода по ценным бумагам), предоставлении любого поручительства/гарантии.

4.4.16. Уведомлять Банк в порядке, предусмотренном п. 6.4. Общих условий, о возможном наступлении случаев и событий, указанных в п. 4.1.5 Общих условий, а также о фактическом наступлении указанных случаев и событий в срок не позднее 3 (три) рабочих дней с момента, когда Клиенту стало известно о возможном/фактическом наступлении соответствующего случая/события.

4.4.17. Предоставлять Банку/содействовать в получении Банком от залогодателей-третьих лиц (*при наличии залогодателей третьих лиц*) соответствующие документы (информацию) и выполнять/содействовать выполнению залогодателями-третьими лицами (*при наличии залогодателей третьих лиц*) иные действия необходимые для осмотра Банком и уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога по месту его хранения (нахождения) (*применяется при оформлении залогового обеспечения по Договору об установлении кредитного лимита*) и ознакомления Банка и уполномоченных представителей (служащих) Банка России с деятельностью Клиента и залогодателей (*применяется при наличии залогодателей третьих лиц*), в том числе непосредственно на месте ведения бизнеса.

4.4.18. Не выступать поручителем и/или залогодателем по обязательствам третьих лиц, а также не заключать без предварительного письменного согласия Банка сделок по получению новых займов/кредитов, в том числе путем выдачи векселя, если стоимость подлежащего передаче в результате совершения сделки или нескольких взаимосвязанных сделок имущества либо принятых обязательств и (или) обязанностей составляет двадцать и более процентов балансовой стоимости активов Клиента, в том числе:

- кредитором по сделке выступает заинтересованное (аффилированное/контролирующее) лицо;

- если на момент совершения сделки должник отвечает или в результате совершения сделки будет отвечать признакам неплатежеспособности или недостаточности имущества и сделка совершается безвозмездно или в отношении заинтересованного (аффилированного/контролирующего) лица;

- сделка направлена на выплату (выдел) доли (пая) в имуществе Клиента учредителю (участнику) Клиента в связи с выходом из состава учредителей (участников) Клиента.

В иных случаях Клиент обязан уведомлять Банк в письменной форме о совершении сделок не позднее 5 (пяти) календарных дней со дня наступления указанных в настоящем пункте событий.

4.4.19. По требованию Банка, за счет Клиента произвести переоценку имущества, являющегося средством обеспечения Договора об установлении кредитного лимита. Если переоценкой устанавливается, что стоимость заложенного имущества ниже текущей задолженности Клиента перед Банком по Договору об установлении кредитного лимита на день проведения переоценки имущества, Клиент обязан в течение 20 (двадцати) календарных дней произвести замену заложенного имущества или уменьшить (погасить) сумму задолженности по возврату Кредита до размера, соответствующего предоставленному обеспечению.

4.4.20. Предоставить Банку продленные/полученные впервые лицензии для осуществления предпринимательской деятельности не позднее 5 (пяти) календарных с момента их получения.

5. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ

5.1. Клиент подтверждает, что на дату заключения Договора об установлении кредитного лимита передаваемое в залог имущество не относится к имуществу мобилизационного назначения или объектам гражданской обороны.

5.2. Клиент заверяет, что случаи и события, перечисленные в 4.1.5 Общих условий, на дату заключения Договора об установлении кредитного лимита не наступили и предпримет все действия, чтобы они не наступили в течение срока действия Договора об установлении кредитного лимита.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк вправе полностью или частично переуступить свои права по Договору об установлении кредитного лимита другому лицу без согласия Клиента.

6.3. Клиент не вправе полностью или частично переуступить свои права и обязательства по Договору об установлении кредитного лимита другому лицу без согласия Банка.

6.4. Уведомления и/или сообщения, направляемые Сторонами друг другу по Договору об установлении кредитного лимита, могут быть совершены в письменной форме на бумажном носителе (путем личного предъявления уполномоченному лицу либо направления по юридическому/почтовому адресу), в виде электронного документа или путем СМС информирования/Е-mail-информирования (*применяется в отношении информирования Банком Клиента*).

6.5. Клиент уведомлен, что Банк предоставляет в бюро кредитных историй, включенных в государственный реестр бюро кредитных историй информацию о Клиенте, предусмотренную Федеральным законом «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004.

6.6. Клиент ознакомился с действующим на момент заключения Договора об установлении кредитного лимита Тарифами Банка и согласен с тем, что изменение Тарифов осуществляется Банком в одностороннем порядке, при этом Клиент обязуется принимать все разумные и достаточные меры для получения информации о новых Тарифах Банка, в том числе, но не исключительно: посещать отделения Банка с целью ознакомления с публикуемой Банком информацией, с достаточной регулярностью посещать сайт Банка в сети Интернет, а также принимать иные меры, для предотвращения негативных последствий, связанных с отсутствием у Клиента информации о реализации своих прав.

6.7. Клиент уведомлен и согласен, что Банк списывает самостоятельно, без дополнительного распоряжения Клиента все банковские комиссии, возникающие по Договору об установлении кредитного лимита и Договору банковского счета.

6.8. Клиент подтверждает, что при заключении Договора об установлении кредитного лимита Клиенту была предоставлена исчерпывающая информация о характере предоставляемых ему услуг и полностью разъяснены все возникшие у Клиента в связи с этим вопросы. Клиент надлежащим образом ознакомился с текстом Общих условий, не имеет каких-либо заблуждений относительно содержания Договора об установлении кредитного лимита и юридических последствий, возникающих для Клиента в результате заключения Договора об установлении кредитного лимита, и выражает согласие относительно того, что Договор об установлении кредитного лимита не лишает Клиента прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида и не содержит иных, явно обременительных для Клиента условий.

6.9. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса РФ Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Общие условия в соответствии с условиями Договора о КБО.

6.10. В случае несогласия с изменением Общих условий и/или Тарифов Банка и/или Правил использования корпоративных банковских карт в ПАО «Норвик Банк» Клиент имеет право расторгнуть Договор об установлении кредитного лимита, письменно (путем передачи в Банк оригинального экземпляра подписанного заявления на бумажном носителе) уведомив об этом Банк до начала действия новых Общих условий или Тарифов Банка и/или Правил использования корпоративных банковских карт в ПАО «Норвик Банк». В случае расторжения Договора об установлении кредитного лимита по данному основанию к операциям Клиента за период с момента вступления изменений в силу и до момента расторжения Договора об установлении кредитного лимита применяются Тарифы и условия, действовавшие до вступления изменений в силу. Клиент обязан надлежащим образом исполнить обязательства, возникшие до расторжения Договора об установлении кредитного лимита – вернуть Кредит, уплатить проценты и другие платы, выполнить иные предусмотренные Договором об установлении кредитного лимита действия. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых Общих условий и/или Тарифов Банка и/или Правил использования корпоративных банковских карт в ПАО «Норвик Банк» письменного уведомления Клиента о расторжении Договора об установлении кредитного лимита, Банк считает это выражением согласия с изменениями.

6.11. Клиент обязан обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых им Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе ФЗ «О персональных данных».

Общие условия предоставления Услуги «Автоперечисление»
(далее — «Общие условия»)

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. Настоящие Общие условия предоставления Услуги признаются Договором о предоставлении услуги «Автоперечисление», являются неотъемлемой частью Договора о КБО и определяют порядок предоставления Услуги по перечислению денежных средств с Основного счета Клиента на Счет Клиента, а также с Основного счета Клиента-индивидуального предпринимателя на его счет по учету и отражению операций с использованием банковских карт в ПАО «Норвик Банк» как физического лица.

Внимание! Перечисление денежных средств на Счет корпоративной карты с кредитным лимитом не осуществляется.

1.2. Все, что не определено Договором о предоставлении услуги по перечислению денежных средств к Договору банковского счета регулируется законодательством Российской Федерации и банковскими правилами. Договор о предоставлении Услуги по перечислению денежных средств к Договору банковского счета считается заключенным с момента принятия Банком Заявления Клиента на подключение такой Услуги. Все термины, написанные с заглавной буквы, определение которых выше не приводится, употребляются в том же значении, которое было оговорено в Договоре о КБО.

1.3. В настоящем Приложении используются следующие термины и определения:

1.3.1. Счет – счет, открытый в соответствии с Приложением №6 к Договору о КБО, или в соответствии с двусторонним Договором об открытии счета и обслуживании счета для проведения расчетов с использованием корпоративных банковских карт;

1.3.2. Основной счет – счет в рублях Российской Федерации, открытый в соответствии с Приложением №1 к Договору о КБО или в соответствии с двусторонним Договором на открытие расчетного счета юридического лица или индивидуального предпринимателя;

1.3.3. Услуга «Автоперечисление» (далее - «Услуга») – услуга по перечислению денежных средств с Основного счета Клиента на Счет Клиента и/или с Основного счета Клиента-индивидуального предпринимателя на его счет по учету и отражению операций с использованием банковских карт в ПАО «Норвик Банк» как физического лица.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Предметом Договора о предоставлении Услуги является оказание Банком Клиенту услуги по его Заявлению без дополнительных на то распоряжений Клиента производить:

2.1.1. списание денежных средств, находящихся на Основном счете Клиента, и их зачисление на Счет Клиента. При этом:

- Клиент определяет сумму минимального остатка, не подлежащую перечислению;
- Сумма денежных средств, подлежащая перечислению, определяется Клиентом как фиксированная сумма денежных средств (подлежит перечислению на Счет при условии того, что сумма денежных средств, находящаяся на Основном счете за вычетом суммы минимального остатка и комиссионного вознаграждения Банка больше либо равна установленной фиксированной сумме) или сумма в размере остатка денежных средств, который определяется как разница между суммой денежных средств, находящейся на Основном счете на конец операционного дня и суммой минимального остатка денежных средств, определенной Клиентом в Заявлении, с учетом комиссионного вознаграждения Банка.

2.1.2. списание денежных средств, находящихся на Основном счете Клиента-индивидуального предпринимателя, и их зачисление на его счет по учету и отражению операций с использованием банковских карт в ПАО «Норвик Банк» как физического лица. При этом:

- Клиент определяет сумму минимального остатка, не подлежащую перечислению;
- Сумма денежных средств, подлежащая перечислению, определяется как разница между суммой денежных средств, находящейся на Основном счете на конец операционного дня и суммой минимального остатка денежных средств, определенной Клиентом в Заявлении, с учетом комиссионного вознаграждения Банка.

2.2. В Заявлении на подключение Услуги Клиент устанавливает сумму минимального остатка денежных средств, находящихся на Основном счете не подлежащих перечислению, а также определяет сумму, подлежащую перечислению

2.3. Банк осуществляет списание денежных средств с Основного счета ежедневно, в рабочие дни в рамках установленного Банком режима работы, при этом рабочими днями Банка считаются дни с понедельника по пятницу, не включая выходные и праздничные. Неисполненные в указанный промежуток времени обязанности Банка по списанию денежных средств, подлежат исполнению в ближайший рабочий день Банка.

2.4. Списание денежных средств с Основного счета Клиента осуществляется в валюте РФ.

3. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

3.1. Клиент оплачивает Услугу в соответствии с Тарифами Банка. Оплата вознаграждения Банка за Услугу производится из собственных денежных средств Клиента, находящихся на Основном Счете Клиента.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 4.1.** Банк не несет ответственности за неисполнение своих обязательств в следующих случаях:
- 4.1.1.** при недостаточности денежных средств на Основном счете Клиента;
 - 4.1.2.** при ограничении прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Основном счете.

5. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГИ

5.1. Договор о предоставлении Услуги действует до окончания срока действия Договора Основного счета/Счета/счет по учету и отражению операций с использованием банковских карт физического лица или до соответствующего Заявления Клиента о расторжении Договора о предоставлении услуги.

5.2. Каждая из Сторон вправе в любое время и по любым основаниям расторгнуть Договор о предоставлении услуги в одностороннем внесудебном порядке без согласия другой Стороны. В этом случае Договор о предоставлении услуги считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) дней с даты направления какой-либо из Сторон другой Стороне письменного уведомления о расторжении Договора о предоставлении услуг (если более поздний срок прекращения действия не будет предусмотрен в самом таком уведомлении).

5.3. Если расторжение Договора о предоставлении услуги будет обусловлено прекращением предоставления Банком Услуги всем клиентам соответствующего Отделения Банка, Договор о предоставлении услуги считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) дней с даты принятия Банком решения о прекращении предоставления Услуги клиентам соответствующего Отделения Банка, а о принятии названного решения Банк извещает Клиента сразу же после принятия такого решения путем размещения объявлений в Отделениях Банка и/или на сайте Банка.

Общие условия предоставления Сервиса «Светофор»
(далее — «Общие условия»)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия предоставления Сервиса признаются Договором о предоставлении Сервиса «Светофор», являются неотъемлемой частью Договора о КБО и определяют порядок предоставления дополнительного функционала в Интернет-банке по экспресс-проверке Контрагента.

1.2. Все, что не определено Договором о предоставлении Сервиса «Светофор» регулируется законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями. Договор о предоставлении Сервиса «Светофор» считается заключенным с момента принятия Банком соответствующего Заявления Клиента и/или отсутствия Заявления Клиента на отключение данного Сервиса и/или при заключении Договора о предоставлении услуги Интернет-банке. Все термины, написанные с заглавной буквы, определение которых ниже не приводится, употребляются в том же значении, которое было оговорено в Договоре о КБО.

1.3. В настоящих Общих условиях используются следующие термины и определения:

1.3.1. Интернет-банк — услуга Банка, предоставляющая Клиенту по факту его Идентификации и Аутентификации возможность осуществлять взаимодействие с Банком, включая обмен информацией и совершение отдельных операций через Интернет, оказываемая посредством Интернет-банк «Банк Online»;

1.3.2. Инструкция – инструкция для корпоративных клиентов по работе в Интернет-банке, размещенная на Сайте Банка;

1.3.3. Контрагент – юридическое лицо и/или индивидуальный предприниматель, действующие на территории Российской Федерации, являющиеся стороной/потенциальной стороной в гражданско-правовых отношениях с Клиентом Банка;

1.3.4. Сервис «Светофор» (далее - «Сервис») – сервис по экспресс-проверке контрагентов в Интернет-банке, предназначенный для получения информации, в следующем объеме:

- цветовой сигнал о Контрагенте в соответствии с категорией найденных фактов («красный», «желтый», «зеленый»);
- расширенный отчет по проверке Контрагента.

Правообладателем и лицом, осуществляющим техническое предоставление Сервиса «Светофор», является АО «ПФ «СКБ Контур»».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Предметом Договора о предоставлении Сервиса является предоставление Банком посредством Интернет-банка технической возможности для осуществления Клиентом экспресс-проверки Контрагента.

2.2. Предоставление Сервиса осуществляется в следующем объеме:

- Режим полной версии Сервиса признается Договором о предоставлении Сервиса «Светофор» в режиме полной версии – предоставление информации о цвете/-ах сигнала светофора по Контрагенту в соответствии с категорией выявленных фактов с возможностью детализации результатов проверки Контрагента в форме расширенных отчетов (дополнительная плата за отчеты в режиме полной версии Сервиса не взимается). Подключение режима полной версии Сервиса производится Банком при наличии соответствующего Заявления Клиента, предоставленного Клиентом в Банк в соответствии с п. 2.3. Общих условий и при условии наличия на счете Клиента денежных средств, достаточных для оплаты комиссии за обслуживание системы Интернет-банк с использованием Сервиса «Светофор» в соответствии с Тарифами Банка либо при отсутствии Заявления Клиента на отключение данного Сервиса в соответствии с п. 2.3.5. Общих условий. При недостаточности денежных средств для оплаты комиссии режим полной версии Сервиса Клиенту не подключается. Для отключения Сервиса в режиме полной версии Клиент предоставляет в обслуживающее Отделение Заявление по форме Банка или направляет Заявление посредством Интернет-банка по форме Банка или в произвольной форме;
- Режим ограниченной версии Сервиса признается Договором о предоставлении Сервиса «Светофор» в режиме ограниченной версии – предоставление информации о цвете/-ах сигнала светофора по Контрагенту в соответствии с категорией выявленных фактов с возможностью детализации результатов проверки Контрагента в форме расширенных отчетов за отдельную плату в соответствии с Тарифами Банка. Плата взимается за каждый расширенный отчет. Предоставление Банком информации в соответствии с режимом ограниченной версии производится автоматически без необходимости оформления Заявления в системе Интернет-Банк/предоставления Заявления в обслуживающее Отделение Банка.

2.3. Предоставление Сервиса в режиме полной версии предоставляется на основании Заявления Клиента, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, которое может быть подано в Банк следующими способами:

- лично при обращении Клиента в Банк;
- с использованием Интернет-банка, в рамках заключенного договора, предусмотренного Приложением №2 к Договору о КБО. Надлежащим направлением Заявления является отправка Заявления в Интернет-банке, заполненного в разделе «Заявления в банк».

2.3.1. Клиент, подписывая Заявление, выбирает дату начала действия Сервиса в режиме полной версии.

2.3.2. Для подключения Сервиса в режиме полной версии самостоятельно в Интернет-банке Клиент осуществляет действия в Интернет-банке в соответствии с Инструкцией, размещенной на Сайте Банка.

2.3.3. По выбору Клиента Сервис в режиме полной версии действует:

2.3.3.1. начиная со дня предоставления Клиентом в Банк Заявления. При этом под первым месяцем начала действия Сервиса в режиме полной версии понимается период времени, который исчисляется с соответствующего числа месяца начала действия Сервиса по последний день этого месяца. Оплата Сервиса в режиме полной версии производится ежемесячно, при этом оплата за первый месяц взимается в момент предоставления Клиентом в Банк Заявления, поданного в операционное время Банка, а в случае подачи Заявления во внеоперационное время - не позднее следующего рабочего дня;

2.3.3.2. начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором было предоставлено Клиентом в Банк Заявление. Оплата Сервиса в режиме полной версии производится ежемесячно, при этом оплата за первый месяц взимается в момент начала действия Сервиса, то есть в первое рабочее число месяца, следующего за месяцем предоставления Клиентом в Банк Заявления. При этом до даты начала действия Сервиса в режиме полной версии Клиент в текущем месяце пользуется Сервисом в режиме ограниченной версии.

2.3.4. При отсутствии или недостаточности денежных средств для оплаты Сервиса в режиме полной версии на Счете Клиента, с которого осуществляется оплата указанного Сервиса, оформление и подключение Клиенту Сервиса в режиме полной версии не предоставляется.

2.3.5. Отключение Сервиса в режиме полной версии производится на основании Заявления Клиента надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, которое может быть подано следующими способами:

- лично при обращении Клиента в Банк (Заявление оформляется по форме Банка);
- с использованием Интернет-банка, в рамках заключенного договора, предусмотренного Приложением №2 к Договору о КБО (Заявление оформляется в произвольной форме). Надлежащим направлением Заявления является отправка Заявления в Интернет-банке, заполненного в разделе «Переписка с Банком».

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. в одностороннем порядке изменять Тарифы Банка, настоящие Общие условия, а также объем информации предоставляемой в рамках Сервиса и условия ее (информации) получения. Названные изменения вступают в силу с даты размещения Банком соответствующего решения (если более поздний срок вступления в силу данных изменений не будет установлен самим таким решением). Об упомянутых изменениях Банк извещает Клиента путем размещения объявлений в Отделениях Банка и/или на Сайте Банка;

3.1.2. в одностороннем порядке без уведомления Клиента прекратить предоставление Сервиса в режиме полной версии в случае неоплаты Клиентом Сервиса в соответствии с Тарифами Банка и настоящими Общими условиями.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. предоставлять Клиенту Сервис в соответствии с настоящими Общими условиями.

3.3. Клиент имеет право:

3.3.1. использовать Интернет-Банк для использования Сервиса без ограничений по времени и дате в соответствии с оплаченным периодом;

3.3.2. в любое время отказаться от Сервиса в режиме полной версии путем подачи в Банк Заявления в соответствии с п. 2.3.5. настоящих Общих условий;

3.3.3. использовать Сервис в собственной коммерческой или некоммерческой деятельности.

3.4. Клиент обязан:

3.4.1. своевременно и полностью оплачивать Сервис в соответствии с Тарифами Банка и настоящими Общими условиями;

3.4.2. соблюдать условия, изложенные в Приложении № 3 к Договору о КБО;

3.4.3. Клиенту запрещаются копирование, воспроизведение, извлечение, скачивание, запись, систематизация, изменение, модификация, передача, распространение, использование Сервиса или любых его частей в составе баз данных или любых иных произведений, размещение в информационных системах третьих лиц и т.д.

4. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ СЕРВИСА

4.1. Клиент оплачивает Сервис в соответствии с Тарифами Банка и настоящими Общими условиями. Оплата вознаграждения Банка за Сервис производится из собственных денежных средств Клиента, находящихся на Счете Клиента.

4.2. Оплата Сервиса зависит от его режима:

- Режим полной версии Сервиса – плата взимается ежемесячно, не зависимо от фактического пользования Клиентом Сервиса в соответствии с Тарифами Банка. Оплата Сервиса за месяц, в котором действие Договора о предоставлении Сервиса будет прекращено, производится в полном объеме независимо от того, что действие Договора о предоставлении Сервиса может быть прекращено до истечения соответствующего месяца. Прекращение действия Договора о предоставлении Сервиса не освобождает Клиента от оплаты Сервиса, предоставленного Клиенту до момента прекращения его действия;
- Режим ограниченной версии Сервиса – предоставляется без взимания дополнительной платы с возможностью детализации результатов проверки контрагента в форме расширенных отчетов за отдельную плату в соответствии с Тарифами Банка. Плата взимается за каждый расширенный отчет Контрагента. При отсутствии или недостаточности денежных средств для оплаты вознаграждения

Банка на Счете Клиента, с которого осуществляется оплата указанного вознаграждения, расширенный отчет по проверке Контрагента Клиенту не предоставляется.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Банк не несет ответственности за неисполнение своих обязательств в следующих случаях:

5.1.1. при недостаточности денежных средств на Счете Клиента для оплаты Сервиса в соответствии с Тарифами Банка;

5.1.2. при ограничении прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете;

5.1.3. в случае невозможности предоставления Сервиса по независящим от Банка обстоятельствам;

5.1.4. за ошибки, задержки или невозможность Клиента получить доступ к Сервису, связанные с неисправностью оборудования Клиента;

5.1.5. за сбои в работе Сервиса, произошедшие не по вине Банка;

5.1.6. за полноту и достоверность открытой информации, содержащейся в общедоступных источниках, доступ к которой будет получен Клиентом с использованием Сервиса;

5.1.7. за ущерб и/или упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате использования Сервиса.

5.2. Клиент самостоятельно несет ответственность перед третьими лицами за свои действия, связанные с использованием Сервиса, в том числе, если такие действия приведут к нарушению прав и законных интересов третьих лиц, а также за соблюдение законодательства при использовании Сервиса.

6. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ СЕРВИСА

6.1. Договор о предоставлении Сервиса в режиме полной версии действует до окончания срока действия Договора банковского счета и/или до окончания срока действия Договора о предоставлении услуги Интернет-банке и/или до принятия Банком соответствующего Заявления Клиента и/или до принятия Банком решения о прекращении сотрудничества с АО «ПФ «СКБ Контур»», являющимся правообладателем и лицом, осуществляющим техническое предоставление Сервиса. Договор о предоставлении Сервиса в режиме ограниченной версии действует до окончания срока действия Договора банковского счета и/или до окончания срока действия Договора о предоставлении услуги Интернет-банке и/или до принятия Банком решения о прекращении сотрудничества с АО «ПФ «СКБ Контур»», являющимся правообладателем и лицом, осуществляющим техническое предоставление Сервиса.

6.2. Каждая из Сторон вправе в любое время и по любым основаниям расторгнуть Договор о предоставлении Сервиса в одностороннем внесудебном порядке без согласия другой Стороны. В этом случае Договор о предоставлении Сервиса считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) дней с даты направления какой-либо из Сторон другой Стороне письменного уведомления о расторжении Договора о предоставлении Сервиса (если более поздний срок прекращения действия не будет предусмотрен в самом таком уведомлении).

6.3. Если расторжение Договора о предоставлении Сервиса будет обусловлено прекращением предоставления Банком Сервиса всем Клиентам, Договор о предоставлении Сервиса считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) дней с даты принятия Банком решения о прекращении предоставления Сервиса Клиентам, а о принятии названного решения Банк извещает Клиента сразу же после принятия такого решения путем размещения объявлений в Отделениях Банка и/или на сайте Банка.

Общие условия предоставления услуги по осуществлению расчетов по операциям оплаты
товаров/работ/услуг с использованием Системы быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка
России
(далее — «Общие условия»)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия предоставления услуги по осуществлению расчетов по операциям оплаты товаров/работ/услуг с использованием Системы быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России, Тарифы Банка, Заявление на подключение СБП, Заявление/-ия о регистрации ТСП признаются Договором о предоставлении услуги по осуществлению расчетов по операциям оплаты товаров/работ/услуг с использованием Системы быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России, являются неотъемлемой частью Договора о КБО и определяют условия и порядок взаимодействия между Банком и Клиентом при осуществлении расчетов по операциям оплаты товаров/работ/услуг с использованием Системы быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России (далее – Договор о предоставлении услуги СБП).

1.2. Все, что не определено Договором о предоставлении услуги СБП регулируется законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, правилами ОПКЦ СБП и нормативными актами Банка России.

1.3. Договор о предоставлении услуги СБП считается заключенным с момента принятия Банком Заявления Клиента на подключение СБП и его акцептом (акцептом в данном случае являются действия Банка по регистрации Клиента в ОПКЦ СБП и ТСП Клиента в ОПКЦ СБП на основании предоставленного Клиентом Заявления о регистрации ТСП).

1.4. Все термины, написанные с заглавной буквы, определение которых ниже не приводится, употребляются в том же значении, которое было оговорено в Договоре о КБО.

1.5. В настоящих Общих условиях используются следующие термины и определения:

1.5.1. Банк Отправителя - Банк Плательщика/Покупателя, Участник СБП, обслуживающий плательщика/покупателя, с корреспондентского счета которого должны быть списаны денежные средства при переводе денежных средств по распоряжению Плательщика/Покупателя для оплаты Товаров/Работ/Услуг;

1.5.2. Банк Получателя - Участник СБП, обслуживающий Клиента, на корреспондентский счет которого должны быть зачислены денежные средства при переводе денежных средств в пользу Получателя средств при оплате Товаров/Работ/Услуг;

1.5.3. Банк России - Центральный банк Российской Федерации, Оператор ПС БР и Расчетный Центр СБП, устанавливающий Правила использования СБП Участниками СБП;

1.5.4. Интернет-Банк – услуга Банка, предоставляющая Клиенту по факту его Идентификации и Аутентификации возможность осуществлять взаимодействие с Банком, включая обмен информацией и совершение отдельных операций через Интернет, оказываемая посредством Интернет-банк «Банк Online»;

1.5.5. Операция оплаты – действие по переводу денежных средств за приобретаемые Товары/Работы/Услуги, осуществляемое Плательщиком/Покупателем посредством СБП с использованием QR – кода;

1.5.6. Операция возврата - операция по возврату Клиентом Денежных средств Плательщику/Покупателю, осуществляемая при отказе Плательщиком/Покупателем от Товаров/Услуг, оплаченных ранее в рамках Операции оплаты.

1.5.7. ОПКЦ СБП - операционный платёжно-клиринговый центр СБП — Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»). Место нахождения: Россия, 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д.11А, адрес официального сайта: <https://www.nspk.ru/>;

1.5.8. Плательщик/Покупатель – физическое лицо, намеренное приобрести Товары/Работы/Услуги у Клиента через СБП;

1.5.9. Получатель – Клиент – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в СБП в целях использования СБП для расчетов за реализуемые Товары/Работы/Услуги на условиях Договора о предоставлении услуги СБП;

1.5.10. Правила ОПКЦ СБП - нормативные документы, регулирующие порядок предоставления СБП, включая нормативные документы Банка России, правила, стандарты, требования, установленные ОПКЦ СБП, размещенные на сайте по адресу <https://sbp.nspk.ru/>;

1.5.11. Правила и Стандарты СБП – Правила платежной системы Банка России и Стандарты ОПКЦ СБП, регулирующие порядок взаимодействия Участников СБП и осуществления Операций.

1.5.12. Система быстрых платежей (СБП) - сервис платежной системы Банка России, предоставляющий Плательщикам/Покупателям возможность осуществления перевода денежных средств на Счет Клиента в российских рублях для оплаты приобретаемых Товаров/Работ/Услуг с использованием QR-кода;

1.5.13. Товар/Работа/Услуга — товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, реализуемые в ТСП Клиента;

1.5.14. Торгово-сервисное предприятие (ТСП) - место реализации Клиентом Товаров/Работ/Услуг, позволяющее Клиенту использовать СБП в качестве платёжного инструмента для расчётов за реализуемые Товары/Работы/Услуги для Плательщиков/Покупателей. В рамках Операций Клиент выступает в роли Получателя денежных средств;

1.5.15. QR-код - сформированный в соответствии с Правилами и Стандартами ОПКЦ СБП уникальный идентификатор данных Получателя в виде графического/текстового представления. QR-код может использоваться в виде QR наклейки, либо платежной ссылки.

QR-код может быть 2 типов:

- **Статический QR-код** – генерируется общий под любую Операцию оплаты, предназначен для многократного использования и требует при считывании введения Плательщиком/Покупателем суммы Операции оплаты;
- **Динамический QR-код** – генерируется индивидуально под конкретную Операцию оплаты, предназначен для одноразового использования, не требует при считывании введения Плательщиком/Покупателем суммы Операции оплаты.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Предметом настоящего Договора о предоставлении услуги СБП является оказание Банком Клиенту услуги по осуществлению расчетов по операциям оплаты Товаров/Работ/Услуг с использованием Системы быстрых платежей (далее – Услуга СБП). Настоящие Общие условия определяют условия и порядок взаимодействия между Банком и Клиентом при осуществлении расчетов по Операциям оплаты с использованием Сервиса быстрых платежей.

2.2. В рамках оказания Услуги СБП Банк предоставляет Клиенту возможность предоставления Плательщику/Покупателю информации, необходимой для проведения Плательщиком/Покупателем оплаты Товаров/Работ/Услуг на Счет Клиента с использованием QR-кода через СБП.

2.3. Услуга СБП подключается Клиентам, имеющим открытый расчетный счет в валюте Российской Федерации в Банке и присоединившимся к условиям Договора о КБО.

2.4. Основанием подключения Услуги СБП является наличие в Банке Заявления Клиента на подключение СБП, а также Заявления о регистрации ТСП Клиента.

2.5. Банк не позднее рабочего дня за днем получения от Клиента Заявления на подключение Услуги СБП и Заявления о регистрации ТСП:

- осуществляет необходимые действия для регистрации Клиента и ТСП Клиента в ОПКЦ СБП на основании данных, указанных в Заявлении о регистрации ТСП. Клиент может зарегистрировать несколько ТСП в СБП. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных данных при заполнении Заявления о регистрации ТСП;

- в случае успешной регистрации Клиента и ТСП Клиента в ОПКЦ СБП подключает Клиенту Услугу СБП и обеспечивает Клиента сгенерированным QR-кодом, соответствующим требованиям СБП.

2.6. Услуга СБП подключается только к расчетному счету Клиента, открытому в Банке (далее – Счет Клиента).

2.7. Расчеты по Операциям оплаты осуществляются в режиме реального времени.

2.8. Оплата за предоставление и оказание Услуги СБП устанавливается в соответствии с Тарифами Банка.

2.9. Клиент выразивший намерение на подключение Услуги СБП, ознакомившийся с настоящими Общими условиями, выражает согласие и уполномочивает Банк на передачу данных Клиента/ ТСП Клиента в операционный и платежный клиринговый центр АО «НСПК» (адрес местонахождения: Россия, 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 11А) и в Банк отправителя перевода для их отображения Плательщику/Покупателю перевода.

2.10. Расчеты по Операциям оплаты возможны только в случае, если Банк Плательщика/Покупателя является Участником СБП.

2.11. Зачисление денежных средств, поступивших Клиенту по Операциям оплаты, осуществляется на Счет Клиента, указанный в Заявлении о регистрации ТСП

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Осуществлять информационное и технологическое взаимодействие между Клиентом и ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов через СБП;

3.1.2. Осуществлять необходимые действия с целью регистрации ТСП Клиента в ОПКЦ СБП на основании данных, указанных в Заявлении о регистрации ТСП, а также действия, направленные на исключение из ОПКЦ СБП, ранее зарегистрированного ТСП, либо его изменение, в случае получения Банком от Клиента такой информации о ТСП в соответствии с п. 3.3.6. настоящих Общих условий;

3.1.3. Обеспечивать Клиента сгенерированным QR-кодом, соответствующим требованиям СБП, полученным при регистрации ТСП Клиента в ОПКЦ СБП;

3.1.4. Осуществлять зачисление денежных средств по Операциям оплаты на Счет Клиента в порядке и сроки, установленные настоящими Общими условиями и Правилами ОПКЦ СБП;

3.1.5. В случае, если оказание Услуги СБП оказалось невозможным по техническим причинам, возникшим на стороне Информационных систем Банка, восстанавливать оказание Услуги в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты возникновения соответствующих неполадок. В случае устранения неполадок в пределах срока, предусмотренного настоящим пунктом, обязанность Банка по оказанию Услуги не считается нарушенной.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Потребовать возмещения полученных от ОПКЦ СБП штрафов и прочих удержаний, связанных с деятельностью Клиента;

3.2.2. Запрашивать у Клиента дополнительные документы в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

3.2.3. Приостановить оказание Услуги СБП, а также приостановить расчеты по Операциям оплаты через СБП в случае:

3.2.3.1. Наличие у Банка обоснованных подозрений о несоблюдении Клиентом Условий СБП, Правил ОПКЦ СБП, получение информации о совершении мошеннических переводов на Счет Клиента по Операциям оплаты. Банк возобновляет предоставление Услуги СБП и возобновляет расчеты по Операциям оплаты, после получения от Клиента сообщения о выявлении и устранении причин совершения подозрительных переводов;

3.2.3.2. Недостаточности денежных средств на Счете Клиента для оплаты Клиентом комиссии за оказание Банком Услуги СБП в соответствии с настоящими Общими условиями, Тарифами Банка;

3.2.3.3. По иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и/или

нормативными актами Банка России, и/или Правилам ОПКЦ СБП, и/или настоящими Общими условиями, и/или Условиями Договора о КБО.

3.2.4. Прекратить оказание Услуги СБП в одностороннем порядке в случае, если Клиент не соответствует настоящим Общим условиям, условиям Договора о КБО, Правилам ОПКЦ СБП, и/или не надлежащим образом исполняет свои обязательства по обеспечению безопасности и качества обслуживания переводов СБП;

3.2.5. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом настоящих Общих условий, Правил ОПКЦ СБП;

3.2.6. Предоставлять ОПКЦ СБП необходимую информацию о Клиенте, его ТСП, Операциях оплаты и Операциям возврата денежных средств.

3.2.7. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Общие условия в порядке, предусмотренном Договором о КБО.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Иметь все требуемые законодательством Российской Федерации документы, необходимые для осуществления им на законных основаниях своей деятельности, касающейся предмета Услуги СБП;

3.3.2. Соблюдать положения настоящих Общих условий, а также выполнять требования, содержащиеся в них;

3.3.3. Предоставить в Банк достоверные данные необходимые для регистрации ТСП в ОПКЦ СБП, в том числе данные о названии ТСП, об адресе ТСП, об основном виде деятельности, который наиболее точно отражает деятельность, ТСП. Банк не несет ответственность за предоставление Клиентом недостоверной информации в отношении ТСП.

3.3.4. Предоставлять Плательщикам/Покупателям в местах их обслуживания информацию о возможности оплаты Товаров/Работ/Услуг через СБП;

3.3.5. Следовать получаемым от Банка информационным письмам и инструктивным материалам, касающимся переводов, совершенных через СБП;

3.3.6. В случае прекращения, приостановки деятельности или изменения ТСП, уведомить об этом Банк в письменной форме в течение 1 (один) рабочего дня с даты прекращения/приостановки такой деятельности или изменения ТСП;

3.3.7. Соблюдать законодательство Российской Федерации, настоящие Общие условия, Правила ОПКЦ СБП;

3.3.8. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за действия своего персонала в отношении переводов, совершенных посредством СБП с нарушениями требований Правил ОПКЦ СБП;

3.3.9. Осуществлять отслеживание информации о зачислении денежных средств на Счет по Операциям оплаты посредством Интернет-Банка и/или иным способом, доступным Клиенту;

3.3.10. По требованию Банка или ОПКЦ СБП незамедлительно приостановить и (или) прекратить проведение Операций оплаты через СБП;

3.3.11. Возмещать Банку как до, так и после расторжения Договора о предоставлении услуги СБП, суммы оспоренных операций (в т.ч. мошеннических операций), неправомерных операций, суммы штрафов, взыскиваемые с Банка Банком России и (или) государственными органами и (или) ОПКЦ СБП, а также суммы иных расходов, понесенных Банком в рамках оказания Услуги СБП, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения соответствующего требования Банка.

3.3.12. Согласовывать с Банком размещаемые в ТСП электронные варианты логотипов СБП, информации о способах оплаты, а также рекламные материалы Клиента;

3.3.13. Разместить в кассовой зоне ТСП по согласованию с Банком логотипы СБП, информацию о способах совершения Операции оплаты, QR-код, а также рекламные материалы Клиента, связанные с сотрудничеством Банка и Клиента;

3.3.14. Не осуществлять реализацию Товаров/Работ/Услуг, запрещенных в обороте, согласно законодательству Российской Федерации;

3.4. Клиент имеет право использовать сформированный Банком QR-код только в целях осуществления Операций оплаты с использованием СБП.

4. РАСЧЕТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШЕННЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СБП

4.1.1. Расчеты по Операциям оплаты проводятся в рублях Российской Федерации в порядке и на условиях, определяемых настоящими Общими условиями, Правилами ОПКЦ СБП и Тарифами Банка;

4.1.2. Банк осуществляет зачисление денежных средств, поступивших на корреспондентский счет Банка в Банке России, на Счет Клиента в результате успешного завершения Операции оплаты в порядке, определенном Правилами ОПКЦ СБП, в режиме реального времени. Денежные средства, причитающиеся Клиенту, перечисляются Банком на Счет Клиента отдельными суммами по каждому переводу через СБП. При этом Банк не несет ответственности за случаи задержки зачисления суммы перевода через СБП на Счет Клиента, возникшей не по вине Банка.

4.1.3. Оплата Клиентом комиссии, причитающейся Банку в соответствии с Тарифами Банка, за проведение переводов через СБП производится путем списания денежных средств со Счета Клиента.

4.1.4. Возврат денежных средств по Операциям оплаты, производится в порядке, предусмотренном главой 5 настоящих Общих условий.

5. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЛЬЩИКУ/ПОКУПАТЕЛЮ

5.1. В случае возникновения необходимости возврата денежных средств Плательщику/Покупателю по ранее совершенной Операции оплаты Клиент направляет в Банк Заявление на возврат суммы совершенного платежа, оформленное по форме Банка надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом. Допускается заполнение Заявления в произвольной форме, но с обязательным указанием следующих данных: дата Операции оплаты, Уникальный идентификатор Операции оплаты (данный параметр отображается в назначении платежа документа по

зачислению денежных средств на Счет), сумма Операции оплаты. Заявление может быть подано лично при обращении Клиента в Банк, либо с использованием Интернет-банка. Надлежащим направлением Заявления с использованием Интернет-банка является отправка Заявления в Интернет-банке, заполненного в разделе «Переписка с Банком». Банк рассматривает поступившее Заявление в течение 2 (два) рабочих дней и принимает решение об удовлетворении/отказе в удовлетворении о возврате денежных средств Плательщику/Покупателю по ранее совершенной Операции оплаты через СБП. В случае положительного решения возврат осуществляется безналичным образом Плательщику/Покупателю в соответствии с Правилами ОПКЦ СБП, на основании данных, имеющихся в Банке и (или) ОПКЦ СБП.

5.2. Операция возврата может быть осуществлена при условии наличия достаточного остатка денежных средств на Счете Клиента.

5.3. По Операциям возврата суммы комиссии, удержанные Банком за проведение переводов через СБП, Клиенту не возвращается.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств в рамках Услуги СБП виновная Сторона возмещает другой Стороне понесенные убытки в части, не покрытой неустойкой, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Сторона, допустившая нарушение настоящих Общих условий, обязана принять надлежащие меры для предотвращения или уменьшения убытков, которые может понести другая Сторона вследствие такого нарушения;

6.3. Банк не несет ответственности за неисполнение своих обязательств в следующих случаях;

6.3.1. при недостаточности денежных средств на Счете Клиента для оплаты Услуги СБП в соответствии с Тарифами Банка;

6.3.2. при ограничении прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете.

6.4. Клиент несет ответственность по операциям, признанными ОПКЦ СБП мошенническими. В этом случае Банк вправе удержать денежные средства, причитающихся Клиенту, или не зачислять денежные средства на Счет Клиента в результате успешного завершения Операции оплаты.

6.5. Во всем, что прямо не предусмотрено настоящими Общими условиями, условиями Договора о КБО, стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и Стандартами ОПКЦ СБП.

6.6. Клиент обязуется возместить имущественные потери Банка, возникшие вследствие выполнения Банком своих обязательств, установленных настоящими Общими условиями (ст. 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации), в случаях:

- взыскания с Банка сумм оспоренных операций, неправомерных операций (в т. ч. мошеннических операций) в сумме таких операций;
- взыскания с Банка штрафов Банком России и (или) уполномоченными государственными органами и (или) ОПКЦ СБП в сумме штрафов;
- предъявления к Банку финансовых претензий Плательщиками/Покупателями, операторами по переводу денежных средств, иными лицами и (или) организациями, связанных с деятельностью Клиента по настоящим Общим условиям, в размере удовлетворенных требований по претензиям;
- иных расходов, понесенных Банком в связи с исполнением обязательств по Общим условиям, в том числе, если возникновение указанных потерь не связано с нарушением Клиентом Общих условий.

7. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ СЕРВИСА

7.1. Договор о предоставлении услуги СБП действует до окончания срока действия Договора банковского счета и/или до окончания срока действия Договора о предоставлении услуги Интернет-банке «Банк Online» и/или до принятия Банком соответствующего Заявления Клиента.

7.2. Каждая из Сторон вправе в любое время и по любым основаниям расторгнуть Договор о предоставлении услуги СБП в одностороннем внесудебном порядке без согласия другой Стороны. В этом случае Договор о предоставлении услуги СБП считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) дней с даты направления какой-либо из Сторон другой Стороне уведомления о расторжении Договора о предоставлении услуги СБП (если более поздний срок прекращения действия не будет предусмотрен в самом таком уведомлении).

7.3. Если расторжение Договора о предоставлении услуги СБП будет обусловлено прекращением предоставления Банком такой услуги всем Клиентам, Договор о предоставлении услуги СБП считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) дней с даты принятия Банком решения о прекращении предоставления Услуги СБП Клиентам, а о принятии названного решения Банк извещает Клиента сразу же после принятия такого решения путем размещения объявлений в Отделениях Банка и/или на сайте Банка.

Общие условия предоставления услуги «СМС-информирование» и/или «E-mail-информирование» по операциям оплаты товаров/работ/услуг с использованием Системы быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России (далее — «настоящие Общие условия»)

1.1. Настоящие Общие условия предоставления услуги «СМС-информирование» и/или «E-mail-информирование» признаются Договором о предоставлении услуги «СМС-информирование» и/или «E-mail-информирование» по операциям оплаты товаров/работ/услуг с использованием СБП (далее – Договор о предоставлении услуги), являются неотъемлемой частью Договора о КБО, определяют порядок предоставления услуги «СМС-информирование» и/или «E-mail-информирование» по операциям оплаты товаров/работ/услуг с использованием СБП (далее – Услуга).

1.2. Все, что не определено Договором о предоставлении услуги, регулируется законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

Договор о предоставлении услуги считается заключенным с момента принятия Банком Заявления от Клиента о регистрации/изменении ТСП.

Все термины, написанные с заглавной буквы, определение которых ниже не приводится, употребляются в том же значении, которое было оговорено в Договоре о КБО.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Банк предоставляет Клиенту Услугу при наличии технической возможности в рамках Договора о предоставлении услуги СБП. Услуга подключается к номеру телефона сотовой связи и/или к адресу электронной почты, в зависимости от выбранного Клиентом в Заявлении о регистрации/изменении ТСП канала связи.

2.2. Банк, предоставляет Услугу в соответствии с Тарифами Банка. Клиент подтверждает, что на момент заключения Договора о предоставлении услуги ознакомлен с Тарифами Банка.

2.3. В настоящих Общих условиях предоставления Услуги используются следующие термины и определения:

2.3.1. Адрес электронной почты – запись, однозначно идентифицирующая почтовый ящик, на который следует доставить сообщение электронной почты, поддерживающий прием и передачу сообщений;

2.3.2. Мобильный телефон – телефонный аппарат, поддерживающий прием СМС-сообщений;

2.3.3. Счет – счет в рублях Российской Федерации, открытый Клиенту в соответствии с Приложением №1 к Договору о КБО;

2.3.4. Уведомление – СМС-сообщение, направляемое Банком на номер телефона сотовой связи в рамках предоставления Услуги «СМС-информирование» посредством сотовой связи или сообщение, направляемое на Адрес электронной почты в рамках предоставления Услуги «E-mail-информирование» посредством электронной почты о зачислении денежных средств на Счет Клиента по операциям оплаты товаров/работ/услуг с использованием Системы быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России;

2.3.5. Услуга - услуга «СМС-информирование» и/или «E-mail-информирование»;

2.3.6. Услуга СБП - оказание Банком Клиенту услуги по осуществлению расчетов по операциям оплаты Товаров/Работ/Услуг с использованием Системы быстрых платежей, предоставляемая Клиенту в соответствии с Приложением №14 к Договору КБО;

2.4. Услуга «СМС-информирование» предоставляется абонентам сотовой связи, операторы которых зарегистрированы на территории Российской Федерации.

2.5. Для ТСП Клиента возможно подключение к Услуге до трех номеров телефонов сотовой связи и/или Адреса электронной почты, при этом возможно подключение одного номера телефона сотовой связи и/или одного Адреса электронной почты к нескольким ТСП Клиента.

3. СОДЕРЖАНИЕ УСЛУГИ

3.1. Услуга направлена на оперативное информирование ТСП Клиента о зачислении денежных средств на Счет Клиента по Операциям оплаты.

3.2. В рамках предоставления Услуги Банк направляет информацию о зачислении денежных средств на Счет Клиента по Операциям оплаты в виде Уведомлений в режиме реального времени.

3.3. В рамках пользования Услугой Клиент на основании Заявления о регистрации/изменении ТСП имеет возможность изменить параметры Услуги, а именно: Адрес электронной почты и/или номер телефона сотовой связи.

3.4. Если на момент отправки Банком Уведомлений номер телефона сотовой связи не доступен или буфер Сообщений мобильного телефона был переполнен, то Уведомление будет храниться в SMS -центре оператора мобильной связи в течение срока, определенного оператором мобильной связи, и может быть доставлено в срок при включении мобильного телефона или вхождения в зону действия сети мобильного оператора.

3.5. Банк не несет ответственности за несвоевременную доставку Уведомлений в случаях, указанных в п. 3.4. настоящих Общих условий.

3.6. Банк не несет ответственности за действия оператора сотовой связи и иных третьих лиц.

4. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ/ОТКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ

4.1. Подключение, изменение или отключение Услуги производится на основании соответствующего Заявления Клиента, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, которое может быть подано в Банк следующими способами:

- лично при обращении Клиента в Банк;

- с использованием Интернет-банка, в рамках заключенного договора, предусмотренного Приложением №2 к Договору о КБО.

4.2. Подключение, изменение или отключение Услуги производится не позднее рабочего дня, следующего за днем приема от Клиента Заявления. При этом подключение, изменение Услуги производится на основании Заявления о регистрации/изменении ТСП; отключение Услуги может быть произведено на основании Заявления в произвольной форме.

5. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

5.1. Клиент оплачивает Услугу в соответствии с Тарифами Банка. Оплата вознаграждения Банка за Услугу производится из собственных денежных средств Клиента, находящихся на Счете Клиента в валюте Российской Федерации.

5.2. Оплата за Услугу взимается в момент зачисления денежных средств на счет по Операциям оплаты за каждое Уведомление.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Клиент при пользовании Услугой соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, которые могут повлечь за собой задержки или недоставку Уведомлений, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.

6.2. Банк не несет ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязательств по предоставлению Услуги, если неисполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: наводнения, пожара, землетрясения и иных стихийных бедствий, неполадках в линиях связи и сбоев системы, а также войны или военных действий, актов или действий органов государственной власти или управления и любых других обстоятельств, находящихся вне разумного контроля Банка.

6.3. Любые изменения и/или дополнения в настоящие Общие условия и/или Тарифы Банка с момента вступления их в силу равно распространяются на всех пользующихся Услугой Клиентов, в том числе на тех, кто начал пользоваться Услугой ранее даты вступления соответствующего изменения в силу.