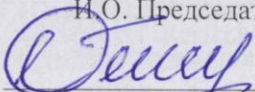


Публичное акционерное общество  
Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»

УТВЕРЖДАЮ

И.О. Председателя Правления

 29.04.2026

А.Д. Яровой

Приказ от 29.04.26 № 311 /П

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ  
КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ**

Владивосток – 2026

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ .....	5
2. СТАТУС ДОГОВОРА .....	7
3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	7
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА .....	12
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА .....	19
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	23
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ .....	25
8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ БАНКА .....	27
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ВАЛЮТЕ РФ .....</b>	<b>28</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.....</b>	<b>34</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА .....</b>	<b>40</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА/СУБАГЕНТА .....</b>	<b>41</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 4.1 УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА/СУБАГЕНТА.....</b>	<b>42</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПОСТАВЩИКА .....</b>	<b>44</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО КАРТОЧНОГО СЧЕТА, ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ VISA BUSINESS, МИР ПРИВИЛЕГИЯ БИЗНЕС .....</b>	<b>45</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 6.1 ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЙ.....</b>	<b>53</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 6.2 ПРАВИЛА ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БИЗНЕС КАРТЫ .</b>	<b>57</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 7 УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА .....</b>	<b>65</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 8 УСЛОВИЯ ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА ПО СИСТЕМЕ «iBANK» .....</b>	<b>67</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 8.1 УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕРВИСА "ИНТЕРНЕТ-БАНК ДЛЯ МИКРОБИЗНЕСА" ПО СИСТЕМЕ «iBANK» .....</b>	<b>85</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 8.2 УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕРВИСА «АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ».....</b>	<b>96</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 9 ПОРЯДОК ОБМЕНА МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ ДОКУМЕНТАМИ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ .....</b>	<b>100</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 9.1 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ В ФОРМЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ АККРЕДИТИВОВ .....</b>	<b>111</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 9.2 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ .....</b>	<b>116</b>

<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 9.3 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ СДЕЛОК ПО ПОКУПКЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ С РАССРОЧКОЙ ОПЛАТЫ .....</b>	<b>120</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 10 УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «СМС-ИНФОРМИРОВАНИЕ».....</b>	<b>124</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 11 УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ».....</b>	<b>127</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 12 ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА.....</b>	<b>131</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 12.1 ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА .....</b>	<b>133</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 13 ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ, ИМЕЮЩИХ БАНКОВСКИЕ СЧЕТА (ДОГОВОРЫ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ) В ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК» .....</b>	<b>135</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 14 ЗАЯВЛЕНИЕ О ПОДКЛЮЧЕНИИ/ОТКЛЮЧЕНИИ/ ИЗМЕНЕНИИ УСЛОВИЙ БАНКОВСКИХ УСЛУГ .....</b>	<b>136</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 15 ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА И ВЫПУСК КАРТЫ И ПИН-КОДА .....</b>	<b>137</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 16 ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВЫПУСК КАРТЫ И ПИН-КОДА.....</b>	<b>138</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 17 ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ИЗМЕНЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ/ОТКЛЮЧЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ/ЗАКРЫТИЕ КАРТЫ.....</b>	<b>139</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 18 ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ.....</b>	<b>140</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 18.1 ОБРАЗЕЦ ДОВЕРЕННОСТИ НА ХРАНЕНИЕ КЛЮЧА ЭП .....</b>	<b>141</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 19 УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ ДЕЙСТВИЯ СЕКРЕТНОГО И СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ЕМУ ОТКРЫТОГО КЛЮЧЕЙ ЭП КЛИЕНТА .....</b>	<b>142</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 20 УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ ДЕЙСТВИЯ ЭЛЕКТРОННОГО КЛЮЧА 1-Й КАТЕГОРИИ (USB-ТОКЕН) КЛИЕНТА .....</b>	<b>143</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 21 АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ПРОГРАММНЫХ СРЕДСТВ СИСТЕМЫ «IBANK».....</b>	<b>144</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 22 АКТ ОБ УНИЧТОЖЕНИИ КРИПТОГРАФИЧЕСКИХ СРЕДСТВ .....</b>	<b>145</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 23 ПРАВИЛА ХРАНЕНИЯ, ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И УНИЧТОЖЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО КЛЮЧА 1-Й КАТЕГОРИИ .....</b>	<b>146</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 24 ЗАЯВКА НА ПРОВЕДЕНИЕ РАБОТ .....</b>	<b>148</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 25 ЗАЯВЛЕНИЕ НА УСТАНОВЛЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ ОПЕРАЦИЙ В СИСТЕМЕ «IBANK» * .....</b>	<b>149</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 26 СОГЛАШЕНИЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КАРТОЧЕК С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ .....</b>	<b>150</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 27 СОГЛАШЕНИЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КАРТОЧЕК С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ .....</b>	<b>151</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 28 УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СЧЕТОВ .....</b>	<b>152</b>

<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 28.1 УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ</b> .....	<b>155</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 29 АДРЕСА ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ КЛИЕНТА, СДАЮЩИХ НАЛИЧНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В СУМКАХ И СПИСКИ СОТРУДНИКОВ, УПОЛНОМОЧЕННЫХ СДАВАТЬ СУМКИ.....</b>	<b>156</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 30 УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО (ЗАЛОГОВОГО) СЧЕТА .....</b>	<b>157</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 31 УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ .....</b>	<b>160</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 31.1 ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К УСЛОВИЯМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ДЛЯ БЕЗНАЛИЧНОЙ ОПЛАТЫ ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ.....</b>	<b>167</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 31.2 ЗАЯВКА НА РЕГИСТРАЦИЮ ПОЛУЧАТЕЛЯ .....</b>	<b>168</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 31.3 ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К УСЛОВИЯМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ДЛЯ БЕЗНАЛИЧНОЙ ОПЛАТЫ ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ.....</b>	<b>169</b>
<b>В ЦЕЛЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ МЕЖДУ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ .....</b>	<b>169</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 32 УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПО АРЕНДЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ СЕЙФОВ.....</b>	<b>170</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 33 УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА .....</b>	<b>178</b>

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

**Аккредитованный УЦ** – удостоверяющий центр, признанный уполномоченным федеральным органом как отвечающий требованиям Федерального закона «Об электронной подписи» №63-ФЗ.

**АУСН** – Специальный налоговый режим «Автоматизированная упрощенная система налогообложения».

**Банк** – Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк», место нахождения: г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44, действующий на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2733 от 21.08.2015.

**Банк-корреспондент** - кредитная организация (филиал), организация, являющаяся банком либо финансовой организацией, с которыми у Банка установлены корреспондентские отношения.

**Банк-участник платежа** - кредитная организация (филиал), организация, являющаяся банком либо финансовой организацией, участник в осуществлении переводов денежных средств Клиента.

**Банковский продукт** – отдельная банковская услуга или пакет банковских услуг, направленных на удовлетворение потребностей Клиента, которая (-ые) предоставляются Клиенту в соответствии с настоящим Договором, а также на основании Заявлений по форме, установленной Банком, и подписанных Клиентом в рамках настоящего Договора.

**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 случае, если в результате предусмотренных мер по идентификации бенефициарный владелец не выявлен, Банк признает бенефициарным владельцем единоличный исполнительный орган.

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

**Выписка по счету** – отчет по операциям, проведенным по счету за определенный период времени.

**Доверительный собственник (управляющий) иностранной структуры без образования юридического лица** - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица вправе осуществлять деятельность по управлению денежными средствами или иным имуществом, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей такой иностранной структуры без образования юридического лица.

**Договор комплексного банковского обслуживания (Договор)** – настоящий Договор комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК», в котором устанавливаются условия и порядок предоставления Клиенту услуг по комплексному банковскому обслуживанию, заключаемый между Клиентом и Банком путем присоединения к нему Клиента на условиях публичной оферты посредством предоставления Клиентом собственноручно подписанного Заявления о предоставлении банковских услуг.

**ДБО** – дистанционное банковское обслуживание, система «iBank».

**Заявление о предоставлении банковских услуг** – письменное заявление Клиента о предоставлении банковского продукта, содержащее согласие (акцепт) на присоединение к настоящему Договору. Форма заявления устанавливается Банком, все формы заявления размещены на интернет-сайте Банка по адресу: [www.pskb.com](http://www.pskb.com).

**Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем;

**Клиент** – юридическое лицо (резидент/нерезидент) или индивидуальный предприниматель (физическое лицо, занимающееся в установленном законом порядке частной практикой (нотариус, адвокат), иностранная структура без образования юридического лица, крестьянское (фермерское) хозяйство, глава крестьянского (фермерского) хозяйства, заключившее (-ая) Договор /обратившееся (-аяся) в Банк с целью заключения с Банком Договора, либо заключившее (-ая) ранее Договор, в соответствии с которым был открыт счет, присоединившееся (-аяся) к Договору комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК».

**Комплексное банковское обслуживание** – комплекс банковских услуг, которые предоставляются Клиенту в соответствии с настоящим Договором, Приложениями к нему и Тарифами.

**Контур.Диадок** - сервис обмена электронными документами.

**Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП)** – электронная подпись, выпущенная Аккредитованным УЦ.

**Подразделение Банка** – отделение Банка, в котором осуществляется заключение с Клиентом Договора комплексного банковского обслуживания и предоставление услуг в рамках Договора.

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

**Протектор** - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица наделено полномочиями осуществлять контроль за действиями доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица или участвует в ее деятельности.

**Расчетно-кассовое обслуживание счета** - принятие и зачисление Банком поступающих на счет Клиента денежных средств, их хранение на счете, выполнение распоряжений Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

**Стороны** – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

**Счет (Банковский счет)** – счет (расчетный, текущий, транзитный, карточный, специальный счет), открываемый Банком Клиенту для осуществления операций в порядке и на Условиях, установленных настоящим Договором в соответствии с Заявлением Клиента.

**Система «iBank»** – совокупность программно-аппаратных средств (Система «iBank2»), устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг по настоящему Договору.

**Тарифы Банка (Тарифы)** – утвержденный Правлением ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» документ, который устанавливает перечень и стоимость услуг, предоставляемых Клиенту, размещается на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.pskb.com](http://www.pskb.com).

**SWIFT** (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications – международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей) – телекоммуникационная система, посредством которой Банк может осуществлять платежи в рублях и иностранной валюте.

**Запрос по переводу в валюте** – форма Банка в ДБО, по которой Клиент представляет в Банк инструкции в отношении перевода в иностранной валюте: организации отмены и возврата суммы перевода, подтверждения даты и суммы зачисления перевода бенефициару, внесения

изменений в реквизиты перевода, направления ответа на запрос иностранного банка по переводу в иностранной валюте.

**ГPI-статус платежа** – статус исполнения перевода в иностранной валюте, передаваемый системой SWIFT.

**ФНС (Федеральная Налоговая Служба)** – федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в сфере налогов и сборов.

**Электронное средство платежа** - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств (Карта, система «iBank», в том числе Мобильное приложение, система «iBankMicro», личный кабинет, СБП).

**Электронный документ (ЭД)** - документ, созданный в электронной форме без предварительного документирования на бумажном носителе, подписанный электронной подписью в порядке, установленном законодательством РФ.

## 2. СТАТУС ДОГОВОРА

2.1. Договор комплексного банковского обслуживания является Договором присоединения, регулирующим отношения по комплексному банковскому обслуживанию Клиента в Банке.

2.2. Опубликование настоящего Договора, включая распространение его текста и приложений к нему на сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com), необходимо рассматривать, как публичное предложение (оферта) Банка, адресованное Клиентам заключить настоящий Договор на предлагаемых условиях в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса РФ.

2.3. Заключение настоящего Договора осуществляется путем подачи Клиентом Банку Заявления на открытие счета по форме Приложения № 12 к настоящему Договору, при обращении Клиента в подразделение Банка или через Контур.Диадок с помощью УКЭП.

2.3.1. Клиент, уже имеющий заключенный ранее договор банковского счета (оказания услуги), вправе присоединиться к настоящему Договору путем подачи Клиентом Банку Заявления о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов, имеющих банковские счета (договоры оказания услуг) в ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» по форме Приложения № 13 к Договору, предоставленному в Банк на бумажном носителе или направленному по ДБО/Контур.Диадок. При этом заключенные ранее договоры считаются прекращенными с даты, определяемой в соответствии с пунктом 7.2. настоящего Договора.

2.4. Эталон настоящего Договора, прошитый, пронумерованный, скрепленный печатью Банка и подписью Председателя Правления, хранится в Головном офисе Банка и применяется в качестве доказательства в случае возникновения споров. Копии эталона настоящего Договора размещаются на официальных стендах Банка в Подразделении Банка.

## 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Настоящий Договор является основанием для открытия счета Клиенту и предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания, определяет условия и порядок предоставления Клиенту отдельных банковских услуг, входящих в комплексное банковское обслуживание, порядок обмена между Банком и Клиентом документами валютного контроля.

3.2. Заявление о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания предоставляется в Банк в двух экземплярах, при условии предоставления Клиентом документов, необходимых для Идентификации Клиента в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации. Второй экземпляр Заявления с отметкой о принятии Банком передается Клиенту и является документом, подтверждающим принятие Банком заявления о присоединении к настоящему Договору.

3.3. Банк вправе не принять Заявление о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для Идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, представлены недействительные документы или документы, содержащие недостоверную информацию, если у Банка имеется информация о фактах проведения клиентом сомнительных операций, а также по иным причинам, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Банк не принимает Заявление о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания от лиц, имеющих статус иностранного агента в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием».

3.4. В пакет услуг по комплексному банковскому обслуживанию входят:

- открытие и ведение банковского счета в валюте РФ;
- открытие и ведение банковского счета в иностранной валюте;
- открытие и ведение специального банковского счета должника;
- открытие и ведение специального банковского счета платежного агента/субагента
- открытие и ведение специального банковского счета банковского платежного агента/субагента
- открытие и ведение специального банковского счета поставщика;
- открытие, порядок выпуска и обслуживания корпоративных карт Visa Business, МИР Привилегия Бизнес;
- открытие и ведение номинального счета;
- открытие и ведение депозитных счетов;
- открытие и ведение специального банковского (залогового) счета;
- обслуживание клиента по системе «iBank»;
- обслуживание клиента по системе «iBankMicro»;
- услуга «СМС-сервис»;
- услуга «Мобильное приложение»
- услуга «Личный кабинет», в том числе сервис «Личный кабинет-Эквайринг»;
- услуга «Осуществление расчетов в Системе Быстрых Платежей»;
- услуга «СМС-информирование»;
- услуга «Индикатор»;
- услуга по аренде индивидуальных сейфов;
- услуга по безналичным конверсионным операциям;
- услуга по расчетам в форме международных аккредитивов.

3.5. Клиент вправе воспользоваться любым банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках настоящего Договора.

3.6. Оказание банковских услуг (операций) осуществляется Банком по перечню услуг (операций), указанных в Тарифах Банка и по условиям Банка, установленных в настоящем Договоре в дату осуществления операции (предоставления услуги), если между клиентом и Банком не оговорено иное.

3.7. Перечень, стоимость и порядок оплаты услуг и расходов Банка определяются Тарифами Банка, действующими на момент оказания Банком услуги.

Банк вправе установить Клиенту индивидуальный тариф. В этом случае Банк письменно уведомляет Клиента об установлении индивидуального тарифа, заключение дополнительного соглашения к Договору при этом не требуется.

В случае установления индивидуального тарифа на услугу, входящую в пакет РКО, действие ранее подключенного пакета РКО прекращается, и Клиент переводится на обслуживание по стандартным тарифам согласно Тарифам Банка, за исключением услуги, на которую установлен индивидуальный тариф.

В случае, если Клиенту установлен индивидуальный (льготный) тариф, Клиент не вправе подключать пакет РКО до его отказа от индивидуального (льготного) тарифа.

Банк вправе самостоятельно установить Клиенту льготные тарифы, установленные в разделе 8 Тарифов Банка, заключение дополнительного соглашения к Договору не требуется. Льготные тарифы по разделу 8 Тарифов Банка устанавливаются Банком в течение 10 рабочих дней после письменного обращения Клиента в Банк о необходимости использования указанных тарифов с указанием среднемесячного объема исходящих переводных операций в инвалюте в



другой банк, среднемесячного объема безналичных конверсионных операций: по пакетам услуг «Доступный», «ВЭД без границ» не менее эквивалента 10 000 000 (десять миллионов) рублей, по пакету услуг «Практичный» не менее эквивалента 15 000 000 (пятнадцать миллионов) рублей, по пакету услуг «Простой» не менее эквивалента 25 000 000 (двадцать пять миллионов) рублей, по пакету услуг «Восточный» не менее эквивалента 28 000 000 (двадцать восемь миллионов) рублей. Расчет среднемесячного объема валютных операций в иностранной валюте осуществляется за последние 6 (шесть) месяцев по курсам Банка России на дату проведения валютной операции; если по иностранной валюте Банк России не устанавливает курс, для целей данного расчета применяется курс валюты, рассчитанный Банком самостоятельно на основании Письма Банка России от 14.01.2010 № 6-Т.

Плату за совершение операций, банковские услуги со Счета Клиента Банк списывает банковским ордером без дополнительных распоряжений Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

В случае, когда сумма задолженности Клиента перед Банком выражена в валюте, отличной от валюты Счета, Банк производит списание со Счета Клиента в сумме, эквивалентной сумме задолженности, рассчитанной по официальному курсу Банка России, установленному на день списания средств. Если по иностранной валюте Банк России не устанавливает курс, для целей данного расчета применяется курс валюты, рассчитанный Банком самостоятельно на основании Письма Банка России от 14.01.2010 г. № 6-Т «Об определении курсов иностранных валют по отношению к рублю, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России».

3.8. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор, включая изменение Условий и Приложений к настоящему Договору, а также их количества и состава, если иное не предусмотрено действующим законодательством или настоящим Договором.

3.9. Настоящим Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств с расчетного и иных счетов Клиента (в том числе счетов для совершения операций с использованием пластиковых карт) за предоставляемые Клиенту услуги согласно действующим Тарифам Банка, а так же в случаях, не противоречащих законодательству, по решению суда, в случае ошибочного зачисления средств на счет, в иных случаях, предусмотренных законодательством, в сроки и размере стоимости предоставляемых Клиенту услуг согласно действующим Тарифам Банка.

3.10. Приложения к настоящему Договору, регламентирующие порядок и условия предоставления отдельных банковских услуг, являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

3.11. Заявления о предоставлении услуг/отключении от услуг/открытии/закрытия счетов и иные документы (запросы, письма, отзывы, анкеты выгодоприобретателя, сведения о Клиенте и т.д.) могут быть предоставлены Клиентом с использованием системы ДБО либо через Контур.Диадок.

Через Контр.Диадок направляются электронные документы, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента либо его представителя, имеющего право подписывать расчетные документы Клиента.

О направлении документов через Контур.Диадок Клиент обязан информировать Банк посредством направления сообщения на адрес электронной почты Банка [consultant@pskb.com](mailto:consultant@pskb.com). При отсутствии указанного информирования Банка, Банк не несет ответственности за несвоевременную обработку документов.

3.12. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных настоящим Договором, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати/штампа (при наличии) или нотариально. В случае, если предоставляемый документ изложен на иностранном языке, по требованию Банка он должен быть предоставлен с нотариально заверенным переводом на русский язык.

Копии документов могут быть направлены в Банк с использованием системы ДБО либо через Контур.Диадок в соответствии с требованиями пункта 5.2.4.2. настоящего Договора.

Обмен между Банком и Клиентом документами валютного контроля осуществляется в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, актами органов валютного

регулирования и органов валютного контроля, нормами настоящего Договора. Порядок обмена документами валютного контроля между Банком и Клиентом определен в Приложении № 9 настоящего Договора.

3.13. При установлении Банком факта ошибочного зачисления денежных средств на счет, в том числе, средств, зачисленных на счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований, Клиент настоящим предоставляет Банку право на составление от своего имени платежного поручения на перечисление в течение срока действия настоящего Договора ошибочно зачисленных денежных средств со счета без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. По указанным суммам Банк не взимает плату за их перечисление.

В случае возврата ранее исполненного платежа в рублях Российской Федерации по оплате налогов, сборов, взносов, пошлин, др. обязательных платежей с указанием счета Клиента в иностранной валюте, Банк зачисляет возвращенные денежные средства в рублях Российской Федерации на Счет Клиента в рублях Российской Федерации.

При поступлении в Банк расчетного документа по зачислению рублей Российской Федерации с указанием счета Клиента в иностранной валюте, Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента в рублях Российской Федерации.

При поступлении в Банк расчетного документа по зачислению иностранной валюты с указанием счета Клиента в рублях Российской Федерации, Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента в иностранной валюте, указанной в расчетном документе.

3.14. Настоящим Клиент предоставляет Банку право на списание со счетов в течение срока действия настоящего Договора налогов, сборов и иных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Тарифами Банка, настоящим Договором без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента.

3.15. Банк проводит идентификацию Клиента, его представителя и/или выгодоприобретателя (при их наличии), бенефициарных владельцев в соответствии с действующим законодательством, а также иными документами, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России и Условиями к настоящему Договору.

3.16. Идентификация Клиента производится Банком на основании предоставленных в Банк документов. О наличии выгодоприобретателей, бенефициарных владельцах Клиент обязан сообщить Банку и представить необходимые документы для их идентификации.

3.17. Прием к исполнению Банком документов, выдача Банком документов текущей датой производится в установленное Банком операционное время. Продолжительность операционного дня Банка может быть установлена для отдельных банковских операций/услуг, информация об этом размещается путем публичного размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.pskb.com](http://www.pskb.com). Банк имеет право изменять продолжительность операционного времени, в том числе по техническим и организационным причинам. Информация об изменении продолжительности операционного времени размещается путем публичного размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.pskb.com](http://www.pskb.com). Банк вправе не извещать об изменении продолжительности операционного времени иным способом.

3.18. Настоящим клиент дает Банку согласие на упоминание его наименования в качестве своего клиента (партнера) при распространении рекламно-информационных материалов либо иного рода материалах, направленных на привлечение Клиентов.

3.19. В соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» застрахованы денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, находящиеся на счетах:

✓ Клиентов - индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», за исключением лиц, являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»;

✓ Клиентов - некоммерческих организаций, сведения о которых содержатся в едином государственном реестре юридических лиц и которые действуют в одной из следующих организационно-правовых форм:

а) товарищества собственников недвижимости;

б) потребительские кооперативы, за исключением лиц, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» неакредитованными финансовыми организациями;

в) казачьи общества, внесенные в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации;

г) общины коренных малочисленных народов Российской Федерации;

д) религиозные организации;

е) благотворительные фонды;

✓ Клиентов - некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг, которые соответствуют требованиям, установленным Федеральным законом от 12.01.1996 N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", и сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг, ведение которого осуществляется в соответствии с указанным в настоящем пункте Федеральным законом.

3.20. Банк осуществляет оказание услуги по переводу денежных средств Клиента в иностранные банки, кредитные организации с участием иностранного капитала, в банки за пределами РФ на условиях:

- документ, связанный с проведением валютной операции, содержит наименование товара (работ, услуг), код ТН ВЭД товара;

- страна производства товара совпадает со страной банка-получателя денежных средств;

- исполнитель услуг (работ) является резидентом страны банка-получателя денежных средств;

- получатель иностранной валюты (рублей РФ) является стороной по внешнеторговому контракту, по которому у получателя есть исполненные/неисполненные обязательства перед перевододателем в указанной сумме перевода;

- валюта платежа совпадает с валютой счета Клиента-перевододателя (плательщика);

- иные по нормам Договора.

Маршруты осуществления переводов денежных средств Клиента определяются Банком, в том числе путем добавления/изменения реквизитов банка-посредника в платежные инструкции Клиента.

3.21. Банк исполняет распоряжения Клиента о переводе денежных средств со Счета, подписанные лицами, указанными в карточке с образцами подписей, оформленной в соответствии с требованиями законодательства и банковскими правилами.

Банк и Клиент вправе не использовать карточку с образцами подписей и оттиска печати. В этом случае:

- Банк не принимает от Клиента распоряжения о переводе денежных средств со Счета на бумажном носителе;

- Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете/ах, осуществляется Клиентом с использованием аналогов собственноручной подписи исключительно по Системе «iBank» с использованием электронной подписи Клиента в соответствии с Условиями подключения и обслуживания Клиента по системе «iBank».

- Стороны признают, что электронные документы, создаваемые системой «iBank», заверенные корректной электронной подписью Клиента, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Электронные документы без электронной подписи Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

- В случае необходимости оформления распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе, Клиент обязуется предоставить Карточку образцов подписей и оттиска печати, оформленную на лиц, наделенным правом подписи до предоставления такого распоряжения.

– Распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета на бумажном носителе могут составляться и подписываться Банком по поручению Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Клиент информирует Банк о неиспользовании карточки с образцами подписей и оттиска печати путем проставления соответствующей отметки на Заявлении на открытие счета (Приложение № 12 настоящего Договор) для Клиентов, не имеющих открытых банковских счетов, либо на Заявлении о подключении/изменении/отключении банковских услуг (Приложение № 14 настоящего Договора) для Клиентов, имеющих открытые банковские счета.

В случае необходимости оформления бланков по форме Банка, Клиент подтверждает достоверность сведений о себе, при этом подпись должна быть по внешним признакам тождественна личной подписи Клиента, указанной в его документе удостоверяющим личность. При визуальном несоответствии по внешним признакам подписи Клиента в бланке и его документе удостоверяющим личность, Клиент подписывает бланк с полной расшифровкой своего ФИО.

3.21. Клиент оплачивает услуги Банка по открытию счета (счетов) по утвержденным Тарифам его структурного подразделения исходя из адреса места нахождения руководителя Клиента и/или населенного пункта фактического местонахождения Клиента (места ведения бизнеса). В случае если в месте нахождения руководителя Клиента и/или населенного пункта фактического местонахождения Клиента (места ведения бизнеса) отсутствует структурное подразделение Банка по обслуживанию корпоративных клиентов, то услуги Банка по открытию счета (счетов) подлежат оплате по действующим Тарифам любого из его структурных подразделений по выбору Клиента.

3.22. С момента включения Банка в Реестр уполномоченных кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом от 25.02.2022 № 17-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» и до исключения Банка из указанного реестра Банк устанавливает следующий порядок открытия счета и осуществления операций по счету Клиента, применяющего специальный налоговый режим АУСН:

3.22.1. Для открытия счета Клиент подключается к системе «iBank» в соответствии с Приложением № 8.

3.22.2. Не позднее дня, следующего за датой открытия счета, Клиент осуществляет действия в системе «iBank» по проверке возможности перехода на АУСН и по направлению Уведомления в ФНС о переходе на АУСН.

3.22.3. Банк вправе отказать Клиенту, применяющему специальный налоговый режим АУСН, в открытии счета в случае отсутствия Заявления Клиента на подключение к системе «iBank». Такой отказ обуславливается отсутствием у Банка технической возможности обеспечить надлежащее информационное взаимодействие с ФНС в отношении данного Клиента.

3.22.4. Банк вправе отказать Клиенту, применяющему специальный налоговый режим АУСН, в осуществлении операций по счету в случае невыполнения Клиентом действий в системе «iBank» по проверке возможности перехода на АУСН и по направлению Уведомления в ФНС о переходе на АУСН в соответствии с пунктом 3.22.2 настоящего раздела. Такой отказ обуславливается отсутствием у Банка технической возможности обеспечить надлежащее информационное взаимодействие с ФНС в отношении данного Клиента.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

### **4.1. Банк имеет право:**

4.1.1. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, информацию и документы, необходимые для осуществления идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей (при их наличии), бенефициарных владельцев, для осуществления функций агента валютного контроля, информацию, а также документы (сведения), необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.

Запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету Клиента операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации самим Банком.

4.1.2. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций в случаях, когда осуществление распоряжения Клиента противоречит либо запрещено действующим законодательством Российской Федерации. Банку в соответствии с п. 15 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ **запрещается** осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом по поручению лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

4.1.3. Отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными и/или совершении операций по Счету:

а. в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России;

б. в случае нарушения требований законодательства Российской Федерации, страны банка-корреспондента, страны банка-участника платежа, страны, денежная единица которой используется, как валюта перевода;

в. в случае, если отправитель, получатель платежа, банк участник платежа:

– расположены или зарегистрированы в странах/территориях, расчеты с которыми ограничены Банком ввиду требований законодательства Российской Федерации, требований банка-корреспондента. Банк публикует Список таких стран и территорий на своем сайте в сети Интернет: [www.pskb.com](http://www.pskb.com). Банк вправе самостоятельно вносить изменения в Список стран и территорий;

– указаны в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечнях организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, иных перечнях/списках, утвержденных международными и/или иностранными организациями; банками-корреспондентами;

г. в случае, если в расчетных документах указаны страны и/или территории (в т.ч. географические объекты, расположенные на этих странах и/или территориях) и/или лица, указанные в подпункте «в» настоящего пункта;

д. если Клиент и/или получатель платежа находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом (лицами), расположенным или зарегистрированным в странах/территориях, указанных в Списке стран и территорий, либо указанным в подпункте «в» настоящего пункта;

е. если это нарушает и/или может привести к нарушению ограничений (в т.ч. запретительных мер и/или торгового эмбарго), установленных законодательством Российской Федерации; страны банка-корреспондента, страны банка-участника платежа, страны, денежная единица которой используется как валюта перевода;

ж. в случае, если информация, указанная в расчетном документе, сведения в документах, связанных с проведением валютной операции, не раскрывают в должной мере сущности проводимой операции для банка-корреспондента (не указан ассортимент товара, перечень услуг/работ, отсутствие кода ТН ВЭД товара и цели использования товара/услуг/работ, нет маршрута перевозки товара, нет возможности идентифицировать транспорт, используемый для перевозки товара);

з. при возникновении у Банка подозрений, что данная операция совершается Клиентом в

целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

и. из-за невозможности подбора Банка-посредника для исполнения Банком расчетного документа Клиента, а также в связи с отсутствием у Банка возможности исполнения расчетного документа Клиента, в т.ч. при закрытии Банку корреспондентских счетов, при отсутствии возможности выполнения Банком перевода в валюте расчетного документа, при наличии ограничений и/или нарушении условий, установленных банком-корреспондентом;

к. при наличии на Официальном сайте ЦБ РФ [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) информации о ликвидации Клиента;

л. при наличии нарушений, невыполнении условий Клиентом настоящего Договора.

4.1.4. Списывать с расчетного и иных счетов Клиента (в том числе счетов для совершения операций с использованием пластиковых карт) в соответствии с заранее данным Клиентом акцептом в соответствии с п. 3.9 настоящего Договора в случаях, не противоречащих действующему законодательству, денежные средства в сроки и в размере стоимости предоставляемых Клиенту услуг согласно действующим Тарифам Банка.

При недостаточности денежных средств на счете (ах) в национальной валюте, Банк имеет право не позднее следующего дня произвести продажу иностранной валюты с текущего(-их) счета(-ов) в иностранной валюте, имеющего(-их) остаток денежных средств, в сумме, эквивалентной неуплаченной сумме комиссионного вознаграждения в российских рублях по курсу и на условиях, установленных Банком для проведения конверсионных операций на дату совершения операции, без каких либо дополнительных распоряжений Клиента с последующим зачислением денежных средств на расчетный счет Клиента. Комиссия за продажу иностранной валюты удерживается Банком самостоятельно в соответствии с действующими Тарифами Банка.

4.1.5. Без распоряжения и без предварительного согласования с Клиентом осуществлять арест/приостановление движения и списание денежных средств, находящихся на счете, в целях обеспечения исполнения исполнительных и иных документов, предъявляемых взыскателями и органами принудительного исполнения, в том числе по решению суда, в случаях, предусмотренных законодательством РФ и/или настоящим Договором, либо иными письменными соглашениями Банка и Клиента, а также в случае ошибочного зачисления средств на счет. При этом под письменным соглашением Банка и Клиента для целей настоящего Договора принимаются установленные условия и права Банка осуществлять списание денежных средств по иным договорам, заключенным с Клиентом.

4.1.6. Отказать в выдаче выписки и других документов по счету, а также в приеме наличных денежных средств лицу, не указанному в доверенности и не являющемуся распорядителем счета, а равно не предъявившему документ, удостоверяющий его личность.

4.1.7. Отказать в совершении операции в случае непредставления документов и информации, подтверждающих очевидный экономический смысл и очевидную законную цель проводимых операций, если в результате реализации правил внутреннего контроля у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе, в случае действий (бездействия) Клиента, препятствующих завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

4.1.8. Отказать в выдаче наличных денежных средств по чеку, если Клиентом заранее не была направлена заявка на выдачу наличных денежных средств в кассе Банка в соответствии с п. 5.2.16. настоящего Договора.

4.1.9. Отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете Клиента денежных средств для ее оплаты в соответствии с Тарифами Банка.

4.1.10. В одностороннем порядке вводить новые тарифы, вносить изменения в действующие Тарифы Банка, устанавливать и изменять условия начисления процентов на остатки денежных средств по Счету, а также порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов, порядок обмена документами валютного контроля между Банком и Клиентом.

4.1.11. Принимать обоснованные меры по идентификации Клиентов, представителей Клиентов, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев в порядке, определенном законодательством.

4.1.12. Банк вправе отказать в выполнении распоряжений Клиента, в т.ч. отказать в приеме любых документов, связанных с правами по распоряжению его счетом, при невозможности проведения Банком идентификации Клиента/представителя Клиента, а именно: если они предъявлены в подразделение/сотруднику Банка, не осуществляющее/щему обслуживание счета Клиента, направлены почтой либо иным образом, за исключением распоряжений, направленных по ДБО.

Поступившие в Банк документы от Клиента при указанных обстоятельствах возвращаются в адрес отправителя без их рассмотрения, по существу.

4.1.13. Запрашивать у Клиента документы валютного контроля в соответствии с валютным законодательством РФ, актами органов валютного регулирования и органов валютного контроля, нормами настоящего Договора.

4.1.14. Запрашивать у Клиента документы и иную информацию в отношении платежа Клиента в случае получения запросов от банка-участника платежа.

4.1.15. Принимать документы валютного контроля от Клиента либо представителя Клиента в операционное время Банка в соответствии с графиком работы подразделения Банка, в котором открыт счет Клиента.

4.1.16. Предоставлять по запросу банку-участнику платежа без согласия Клиента имеющуюся в Банке информацию, документы в отношении платежа Клиента.

4.1.17. Банк вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция/действия Клиента совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.1.18. Банк вправе отказать в обслуживании представителя Клиента, действующего на основании доверенности, выданной за рубежом в соответствии с требованиями Гаагской конвенцией, отменяющей требования легализации иностранных официальных документов, от 05.10.1961, в случае, если невозможно с использованием соответствующих электронных сервисов/сайтов проверить в режиме онлайн реквизиты подлинности апостиля, проставленного на такой доверенности компетентным органом (должностным лицом) иностранного государства.

4.1.19. Банк вправе при несоблюдении Клиентом условий по среднемесячному объему операций по нормам Договора с даты установки льготного тарифа по пакету услуг, начиная с 7-го месяца отказать Клиенту в обслуживании по стоимости пакетов услуг, установленным в разделе 8 Тарифов Банка, и перевести Клиента на обслуживание по стандартным тарифам, указанным в разделе 2 Тарифов Банка. Банк вправе при несоблюдении Клиентом условий по среднемесячному объему операций по нормам Договора отказать Клиенту в последующем установлении льготных тарифов, установленных в разделе 8 Тарифов Банка.

4.1.20. Банк отказывает лицу, имеющему статус иностранного агента в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием», в выполнении операции, совершаемой таким лицом или в его пользу, за исключением операций по взиманию платы за услуги банка, по гашению кредита банка, по уплате процентов по кредитам банка, по уплате комиссий банка, по уплате налоговых и иных обязательных платежей в бюджет, по выплатам социального характера (заработная плата, пособия, отпускные и т.д.), по перечислению остатка денежных средств при закрытии счета на счет в другом банке, а также операций, связанных с исполнением судебных решений.

4.1.21. Отказать Клиенту в предоставлении услуги и(или) программно-технических средств в случае выявления в операции(ях) Клиента (действиях Клиента) подозрений, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.1.22. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с частью 3 п. 4.2.9 настоящего Договора вправе в дополнение к вышеуказанному подтверждению запросить у

Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который указан Банком.

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

4.1.24. В случае наличия у Банка оснований полагать, что включение сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента является необоснованным, Банк вправе самостоятельно (без участия клиента) направить в Банк России мотивированное заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

4.1.25. Банк имеет право обмениваться с Клиентом документами по Контур.Диалогу, в том числе, но не исключительно, направлять счет-фактуры, УПД в виде Электронного документа, подписанными УКЭП представителя Клиента и представителя Банка, а также подписывать Дополнительные соглашения к настоящему Договору либо отдельные Договора между Банком и Клиентом.

## **4.2. Банк обязуется:**

4.2.1. Зачислять денежные средства в дату не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств с указанных счетов, а также проводить иные операции в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.2. Информировать Клиента о введении новых и/или изменении действующих Тарифов Банка, о внесении изменений в настоящий Договор и приложения к нему, об установлении и изменении условий начисления процентов на остатки денежных средств по Счету, о порядке обслуживания Клиента, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов, о порядке обмена документами валютного контроля между Банком и Клиентом путем извещения Клиента об этом не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты внесения изменений. Информация об указанных в данном пункте изменениях является общедоступной и доводится до сведения Клиента путем публичного размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.pskb.com](http://www.pskb.com) и/или по системе ДБО. Банк вправе не извещать об указанных в данном пункте изменениях иным способом.

4.2.3. Гарантировать тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям при личном обращении в Банк либо по системе iBank/Контур.Диалок<sup>1</sup>. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ.

4.2.4. Обеспечивать сохранность денежных средств, вверенных Клиентом;

---

<sup>1</sup> Сведения, составляющие банковскую тайну, не могут быть направлены по электронной почте или с использованием иных средств коммуникаций, за исключением уведомления об открытии счета, которое может быть направлено Клиенту на электронную почту, представленную Клиентом при заключении и исполнении настоящего Договора. Риски получения информации на указанную электронную почту Клиент, принимает на себя.



4.2.5. Исполнять иные обязательства по настоящему Договору.

4.2.6. Обслуживание Клиента производить в соответствии с установленным в Банке графиком работы. При этом расчетные документы, переданные в Банк после окончания операционного дня, принимаются Банком датой следующего операционного дня.

4.2.7. Консультировать Клиента по вопросам банковского обслуживания.

4.2.8. Банк при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением операции с использованием Карт или перевода денежных средств с использованием СБП) приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня.

Банк при выявлении операции с использованием Карт или перевода денежных средств с использованием СБП, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4.2.9. Банк после выполнения действий, предусмотренных п. 4.2.8 Договора, обязан незамедлительно в порядке, установленном п.4.2.17 настоящего Договора предоставить Клиенту информацию:

1) о выполнении Банком действий, предусмотренных 4.2.8 настоящего Договора;

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

3) о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения Клиента, способами, предусмотренными Договором, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными настоящим Договором, в случае отказа Банка в совершении Клиентом операции с использованием Карт или перевода денежных средств с использованием СБП.

4.2.10. Если иное не предусмотрено п. 4.2.12 настоящего Договора, при получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершить повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

4.2.11. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с частью 3 п. 4.2.9 настоящего Договора и (или) информации, запрошенной Банком у Клиента в соответствии с п. 4.1.22 настоящего Договора, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным настоящим Договором, или иным, чем указанный Банком в уведомлении Клиента в соответствии с п. 4.1.22 настоящего Договора, и (или) при неполучении Банком от Клиента информации, запрошенной в п. 4.1.22 настоящего Договора, повторная операция считается несовершенной.

4.2.12. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в части 3 п. 4.2.9 настоящего Договора, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции.

Банк в порядке, установленном п. 4.2.17 настоящего Договора, обязан незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины

такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

4.2.13. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с частью 4.2.12 настоящего Договора по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с частью 3 п. 4.2.9 настоящего Договора, Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению.

В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 4.2.12 настоящего Договора по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк обязан совершить последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

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

4.2.15. После приостановления использования Клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных частями 4.1.23 и 4.2.14 Договора, Банк обязан в порядке, предусмотренном п. 4.2.17 настоящего Договора, незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

4.2.16. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк обязан незамедлительно возобновить использование клиентом электронного средства платежа и незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

4.2.17. В случаях, предусмотренных пп. 4.2.9, 4.2.12, 4.2.15-4.2.16 настоящего Договора, Банк обязан направить Клиенту уведомление любым доступным способом, в том числе посредством почтовой связи, отправления сообщений на электронную почту Клиента, сообщений, направляемых по системе «iBank», в том числе через мобильное приложение, сообщений, направляемым по системе «iBankMicro», через личный кабинет.

4.2.18. В случае получения от другой кредитной организации уведомления о приостановлении зачисления денежных средств Клиента Банк обязан приостановить зачисление денежных средств на срок до 5 (пяти) рабочих дней и незамедлительно уведомить Клиента любым доступным способом о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в течение 5 (пяти) рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

4.2.19. В случае представления в течение 5 (пяти) рабочих дней документов, предусмотренных п. 4.2.18. Банк обязан зачислить денежные средства Клиенту.

4.2.20. В случае непредставления в течение 5 (пяти) рабочих дней документов, предусмотренных п. 4.2.18. Банк обязан осуществить возврат денежных средств в кредитную

организацию, от которой поступили денежные средства, не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

4.2.21. При принятии Банком решения об отказе от заключения Договора в случае наличия подозрений о том, что целью заключения настоящего Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Клиенту направляется информация о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня его принятия, заказным письмом с уведомлением о вручении.

4.2.22. При принятии Банком решения о расторжении настоящего Договора в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, Клиенту направляется информация о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня его принятия, заказным письмом с уведомлением о вручении.

4.2.23. При принятии Банком решения об отказе от проведения операции в случае наличия подозрений у Банка о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Клиенту направляется информация о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня его принятия, заказным письмом с уведомлением о вручении.

4.2.24. В случае невозможности совершения операций с денежными средствами или иным имуществом Клиента в связи с получением Банком от уполномоченного органа решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом Клиента по основаниям, установленным Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк информирует Клиента в день его обращения за совершением операции с денежными средствами или иным имуществом, о приостановлении операций, о чем Клиенту вручается (направляется) соответствующее уведомление о причинах приостановления операции, которое указано в решении уполномоченного органа и срока приостановления такой операции.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

### **5.1 Клиент имеет право:**

5.1.1. Доверить распоряжение счетом другому лицу в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, на основании оформленных в установленном порядке документов.

5.1.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счетах в пределах остатка денежных средств на счете в пределах, установленных действующим законодательством.

5.1.3. Получать информацию по своим счетам (в том числе, но не исключительно, о зачислении, списании, остатках денежных средств, имеющихся на счетах).

5.1.4. Направлять в Банк документы, заявления, сведения, оформленные в соответствии с требованиями, указанными в п. 5.2.4 настоящего Договора.

### **5.2. Клиент обязуется:**

5.2.1. Своевременно предоставлять Банку документы, актуальную информацию и сведения (в том числе сведения о полномочиях представителя после истечения срока действия его полномочий), предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, необходимые для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, для проведения повторной идентификации в целях обновления информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах; документы (сведения), необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, а также документы и информацию по запросу Банка, в том числе подтверждающие очевидный экономический смысл и очевидную законную цель проводимых операций по банковским счетам. В том числе предоставлять Банку информацию:

- о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора;

- о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, предоставлять документы в Банк, включая копии документов, удостоверяющих личность;

- о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком;

- о финансовом положении;

- о доменном имени, указателе страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых Клиентом оказываются услуги;

- об осуществлении Клиентом деятельности, подлежащей лицензированию, сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления такой деятельности.

5.2.2. По запросу Банка и в указанный в запросе срок предоставлять своевременно документы и информацию, в том числе подтверждающие очевидный экономический смысл и очевидную законную цель проводимых операций по банковским счетам.

5.2.3. Клиент обязуется не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Банка в течение 7 (семи) рабочих дней либо в срок, указанный в запросе, обновлять представленные Банку сведения и документы, в том числе, но не исключительно, сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, а также сведения о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

5.2.4. Клиент может предоставить документы в Банк на бумажном носителе либо по системе ДБО/Контур.Диадок.

В случае предоставления документов на бумажном носителе они подписываются и заверяются со стороны Клиента:

- юридического лица – подписываются лицом, наделенным правом подписи и включенным в карточку образцов подписей и оттиска печати, и заверяются оттиском печати такого юридического лица (при наличии) в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати;

- индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подписываются этим физическим лицом либо его представителем, наделенным правом подписи и включенным в карточку образцов подписей и оттиска печати, и заверяются оттиском печати (при наличии) в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати.

5.2.4.1. Документы на бумажных носителях представляются в подлиннике либо в форме надлежащим образом заверенной копии документа, которая должна быть воспроизведена Клиентом с подлинника документа, оформленного первоначально на бумажном носителе, и который содержит все необходимые для данного вида документа отметки, включая подписи и печати (при наличии).

Надлежащим образом заверенная копия документа – копия документа, заверенная организацией, выдавшей документ, нотариально либо Клиентом.

Надлежащим образом заверенные Клиентом копии документов считаются заверенные Клиентом любым из способов:

- каждый лист копии документа заверяется оттиском печати (при наличии) и подписью лица, включенного в карточку образцов подписей и оттиска печати, с указанием надписи «копия верна», должности и фамилии, инициалов подписывающего лица;

- с обратной стороны сшива копии документа заверяется оттиском печати (при наличии) и подписью лица, включенного в карточку образцов подписей и оттиска печати, с указанием количества заверенных листов и надписи «копия верна», должности и фамилии, инициалов подписывающего лица.

Банк имеет право запросить у Клиента подлинник документа даже в случае представления Клиентом в Банк надлежащим образом заверенной копии документа.

Если документ представлен Клиентом в подлиннике, то Банк изготавливает копии данных документов с удержанием комиссии Банка согласно Тарифов и возвращает подлинник документа Клиенту.

Если документ исполнен на иностранном языке, то Банк имеет право запросить у Клиента надлежащим образом заверенный перевод документа на русский язык.

Документы на бумажном носителе представляются в Банк в надлежащем качестве:

- исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости на документах не допускаются;
- изображение документов (текста подлинника, копии документа) должно хорошо читаться Банком, реквизиты документа (надписи, подписи и печати) должны быть хорошо различимы.

5.2.4.2. В случае предоставления документов по системе ДБО/Контур.Диадок, документы направляются в виде вложенного файла с изображением сканированных копий документов в надлежащем качестве, в формате «Письмо» с обязательным указанием в теме письма цели направления документа в Банк.

Сканированная копия документа в надлежащем качестве – это сканированная копия документа, которая соответствует следующим требованиям:

- сканированную копию документа Клиент должен получить с подлинника документа, оформленного первоначально на бумажном носителе, где исправления, помарки, подчистки, использование корректирующей жидкости/ленты не допускаются;
- изображение сканированной копии документа должно хорошо читаться Банком, реквизиты документа (надписи, подписи и печати) должны быть хорошо различимы Банком;
- сканированный документ должен иметь разрешением не ниже 300 dpi в режиме сканирования «черно-белый» или «градации серого» в формате PDF или TIFF (многостраничный), размер одного файла не должен превышать 5 МБ;
- сканированная копия документа должна открываться Банком на просмотр стандартными средствами, предназначенными для работы с ним в операционной системе Windows;
- не допускается во вложенных файлах устанавливать опцию запрета печати содержимого, также нельзя делать в них защиту паролем на открытие.

Банк имеет право запросить у Клиента подлинник документа даже в случае представления сканированной копии документа в надлежащем качестве.

В случае предоставления заявлений/сведений по форме, установленной Банком, по системе ДБО, оригинал документа должен быть преобразован в электронную копию посредством электронного сканирования. При отсутствии у Клиента технической возможности преобразовать оригинал заявлений/сведений в электронную копию, Клиент может направить в Банк заявления/сведения<sup>2</sup> в составе Электронного документа в формате «Письма» по системе ДБО с обязательным указанием в теме письма цели направления документа в Банк без подписи представителя Клиента и печати, в данном случае все риски предоставления недостоверной информации несет Клиент, а полученный документ приравнивается к оригиналу документа.

В случае предоставления заявлений/сведений по форме, установленной Банком, через Контур.Диадок, заявления/сведения направляются в виде Электронного документа, подписанного УКЭП представителя Клиента.

5.2.5. Клиент обязуется уведомлять Банк о внесении изменений и дополнений в документы, предоставленные ранее в Банк, об изменении гражданства, фамилии, имени, отчества представителя Клиента, документа, удостоверяющего его личность, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, телефона, доменного имени, указателя страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых Клиентом оказываются услуги, об осуществлении Клиентом деятельности, подлежащей лицензированию, ранее Банку не заявленной, о фактах получения новых /либо внесения изменений в действующие лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, о фактах своей реорганизации, открытия в отношении Клиента/смены стадии процедуры банкротства, изменении организационно-правовой формы, подчиненности, официального наименования, адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ, адреса места нахождения, места нахождения постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности, иных реквизитов, внесении изменений и дополнений в учредительные документы, а также смене уполномоченных лиц, либо изменении их полномочий, отстранения от подписания документов по любым основаниям (увольнения, перевода на другую работу и т.д.), о прекращении полномочий представителя Клиента, и

<sup>2</sup> Не распространяется на документы валютного контроля.

представлять в Банк все изменившиеся в результате названных обстоятельств документы, позволяющие идентифицировать клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца не позднее 7 (семи) календарных дней с момента наступления таких изменений.

5.2.6. Клиент обязуется сообщать Банку об изменениях полномочий должностных лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами Клиента, и предоставить новую Карточку с образцами подписей и оттиска печати (в случае ее использования), а также документы, подтверждающие полномочия должностных лиц, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня после даты начала действия данных полномочий. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться счетом, не было своевременно документально подтверждено.

5.2.7. Клиент информирован и согласен, что неисполнение им п. 5.2.3, п. 5.2.5, 5.2.6 настоящего Договора может повлечь возникновение подозрений, наличие которых может привести к последствиям, указанным в 5.2.8 настоящего Договора.

5.2.8. Клиент информирован и согласен, что при установлении Банком факта изменения данных, установленных при идентификации Клиента, и указанных в Сведениях о клиенте, иных документах, содержащих сведения, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и неисполнении п.п. 5.2.3, 5.2.5, 5.2.6 Договора Банк вправе отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также приостановить использование системы дистанционного банковского обслуживания до представления Банку необходимых документов.

При выявлении такого факта несоблюдения условия договора Клиент будет информирован о выявленном факте несоблюдения условия договора письменно путем направления запроса.

5.2.9. Клиент предоставляет свое согласие на одностороннее обновление Банком сведений о Клиенте, необходимых для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России, на основании сведений из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо Единой системе межведомственного электронного взаимодействия, а также из иных источников информации, доступных Банку на законных основаниях.

В состав обновляемых в вышеуказанном порядке сведений входят: место нахождения юридического лица, адрес юридического лица, организационно-правовая форма, ИНН, ОГРН, дата присвоения ОГРН, ОКАТО, ОКПО, лицензия (вид деятельности), лицензия (номер, дата), уставный капитал, ОКВЭД, ИНН ЕИО, за исключением ИНН - ИП/ Глав крестьянского фермерского хозяйства, нотариусов, адвокатов (в случае успешной идентификации ЕИО), должность ЕИО (в случае успешной идентификации ЕИО), причина ликвидации, дата ликвидации.

5.2.10. Нести ответственность за достоверность и актуальность информации, предоставляемой в Банк в целях заключения и исполнения настоящего Договора.

В случае изменения данных Клиента, указанных в Заявлении, Клиент сообщает Банку об этом путем предоставления документов, подтверждающих данные изменения или соответствующего заявления. При этом оформление дополнительного соглашения к настоящему Договору не требуется.

5.2.11. Возмещать Банку расходы, взимаемые другими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента. Суммы указанных комиссий списываются со счета Клиента без предварительного согласования с Клиентом.

5.2.12. Не позднее 10 (десяти) дней с даты зачисления денежных средств письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных на его счет. За пользование ошибочно

зачисленной суммой по истечении 10 (десяти) дней Клиент уплачивает Банку проценты в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

5.2.13. Знакомиться с условиями действующих Тарифов, настоящего Договора, Приложениями к нему и самостоятельно отслеживать их изменения, о которых Банк уведомляет путем публичного размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.pskb.com](http://www.pskb.com).

5.2.14. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов, а также правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации, регулирующих порядок осуществления расчетных и валютных операций.

Оплачивать предоставленные Банком услуги в соответствии с действующими на дату проведения операций Тарифами Банка в установленные Банком сроки.

5.2.15. Пополнять свои счета через автоматизированные устройства (платежные терминалы) исключительно за счет наличных денежных средств, полученных непосредственно от основного вида деятельности. Внесение наличных денежных средств, полученных из других источников, осуществлять путем внесения в кассу Банка по объявлению на взнос наличными.

5.2.16. Подавать по телефону или по системе дистанционного банковского обслуживания заявку на получение наличных денежных средств (независимо от суммы) с указанием целей расходования средств, за один операционный день до их получения в кассе Банка.

5.2.17. Исполнять иные обязательства по настоящему Договору.

5.2.18. При прекращении настоящего Договора Клиент обязан в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты его прекращения исполнить все обязательства, возникшие в период действия настоящего Договора и неисполненные на дату его прекращения.

5.2.19. Представить в Банк распоряжение о перечислении остатка денежных средств на Счете в случае заявления одной из Сторон о прекращении настоящего Договора в связи с истечением срока действия.

5.2.20. В целях совершения операций по счету, проведения Банком процедур в рамках Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также иных сделок в рамках настоящего Договора Клиент обязан лично либо через своего Представителя обращаться в соответствующее подразделение Банка к сотруднику, обслуживающему счета Клиента, либо направлять документы по ДБО.

В случае нарушения положений настоящего пункта заявления Клиента не подлежат дальнейшему рассмотрению и подлежат возврату в его адрес.

5.2.21. Предоставлять Банку документы и иную информацию в отношении платежа не позднее 3 (трех) рабочих дней от даты получения запроса от Банка в случае получения им запросов от банка-участника платежа. Документы в отношении платежа в банк за пределы Российской Федерации должны быть представлены в Банк полностью исполненные на английском языке.

5.2.22. Письменно уведомлять Банк не позднее дня представления в Банк расчетного документа о действующих ограничениях (запретах, арестах), установленных финансово-кредитными учреждениями иностранных государств в соответствии с применимым законодательством иностранных государств, правительственными ограничениями иностранных государств, актами компетентных государственных органов иностранных государств в отношении получателя денежных средств, отправителя денежных средств, банка получателя, банка-посредника, а также иных лиц, товаров/услуг, указанных в расчетном документе.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

6.2. Банк не несет ответственности, если операции по счету задерживаются в результате ошибок Клиента и/или третьих лиц, допущенных при заполнении платежных реквизитов получателя при оформлении Клиентом и/или третьими лицами распоряжения на перечисление денежных средств со счета и других задержек, возникших не по вине Банка.

6.3. Банк и Клиент освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если оно вызвано

обстоятельствами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти, санкционными ограничениями, а также указанными в пункте 6.8 Договора. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (Трех) рабочих дней проинформировать другую сторону о невозможности исполнения обязательств по настоящему Договору.

Под санкционными ограничениями в настоящем пункте понимаются любые экономические, финансовые и другие запреты или ограничительные меры, в том числе специальные экономические меры, меры воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств, принятые уполномоченным органом Российской Федерации или соответствующего иностранного государства/группы государств/международных организаций, вследствие введения или действия которых при исполнении обязательств и/или реализация прав Банка и/или Клиента в рамках Договора будет невозможным и/или приведет к нарушению указанных запретов или ограничений. Понятие «специальные экономические меры», «меры воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств» используются в Договоре в том значении, в котором данные понятия используются в Федеральном законе от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» и Федеральном законе от 04.06.2018 № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств».

6.4. Банк не несет ответственности за совершенные операции по Счету Клиента по расчетным документам, подписанным лицами, утратившими полномочия распоряжаться Счетом, если эти расчетные документы поступили в Банк до момента предоставления Клиентом Банку надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по Счету.

В случае истечения срока полномочий единоличного исполнительного органа и непредставления Клиентом документов, подтверждающих продление его полномочий, Банк не несет ответственности за совершенные операции по Счету Клиента по расчетным документам, подписанным единоличным исполнительным органом. При указанных обстоятельствах, полномочия единоличного исполнительного органа определяются Банком на основании сведений, содержащимися в ЕГРЮЛ на дату совершения операции по Счету.

6.5. Банк не несет ответственности за совершенные операции по Счету по расчетным документам, подписанным неуполномоченными лицами, в случае, если Банк с использованием необходимых банковских процедур не мог установить факта подписания расчетного документа неуполномоченным лицом.

6.6. Банк не несет ответственности за подлинность документов, представленных Клиентом для открытия счета.

6.7. За ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных пунктом 5.2.2. настоящего Договора Клиент несет ответственность перед Банком в виде штрафа в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей за каждый факт такого нарушения.

Изменение или неприменение данной меры ответственности возможно по соглашению сторон.

6.8. Банк не несет ответственности за неполучение либо несвоевременное получение денежных средств, переведенных по поручению Клиента с использованием корреспондентских счетов Банка, в случае, если в отношении получателя денежных средств, отправителя денежных средств, банка отправителя, банка получателя, банка-посредника, поставщика или получателя оплачиваемого товара/работ/услуг, а также иных лиц (включая перевозчика оплачиваемого товара) и стран/территорий, указанных в платеже, имеются ограничения (запреты, аресты), установленные финансово-кредитными учреждениями иностранных государств в соответствии с применимым законодательством иностранных государств, правительственными ограничениями иностранных государств, актами компетентных государственных органов иностранных государств, либо финансово-кредитными учреждениями иностранных государств проводится проверка на предмет наличия таких ограничений.



6.9. Банк не несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если ненадлежащее исполнение таких обязательств связано с выполнением оператором связи, предоставляющим услуги связи Клиенту / Банку требований органов федеральной службы безопасности в соответствии с п.1 ст.46 Федерального закона от 7 июля 2003 года № 126-ФЗ «О связи».

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

7.1. Для клиентов, не имеющих в Банке открытых банковских счетов либо заключенных договоров оказания услуг, настоящий Договор вступает в силу с момента открытия первого счета Клиенту и действует в течение шести месяцев. Если не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней до истечения срока действия настоящего Договора ни одна из Сторон письменно не заявит о намерении прекратить его действие, настоящий Договор автоматически пролонгируется (многократно) на срок и условиях, действующих в Банке на момент пролонгации.

7.2. Для клиентов, имеющих в Банке открытые банковские счета либо заключенные договоры оказания услуг, настоящий Договор вступает в силу с момента принятия Банком Заявления о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» и действует в течение шести месяцев. Если не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней до истечения срока действия настоящего Договора ни одна из Сторон письменно не заявит о намерении прекратить его действие, настоящий Договор автоматически пролонгируется (многократно) на срок и условиях, действующих в Банке на момент пролонгации.

7.3. В случае закрытия Счета по письменному заявлению Клиента/ прекращения/ расторжения настоящий Договор остаток денежных средств на Счете Клиента при отсутствии каких-либо ограничений, предусмотренных законом по их распоряжению, выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет в другом Банке по указанным им реквизитам в порядке, установленном п.5 ст. 859 ГК РФ. Невостребованные Клиентом денежные средства на Счете подлежат списанию Банком в доход по истечении трехлетнего срока - срока исковой давности, а Счет подлежит закрытию.

7.4. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив Банк о своем решении.

7.5. Расторжение настоящего Договора и/или закрытие счета по инициативе Клиента, осуществляется на основании письменного заявления Клиента, предоставленного в Банк по форме, установленной Банком, с указанием реквизитом для перечисления остатка денежных средств. Закрытие счета не влечет прекращение обязанности Клиента погасить любую имеющуюся задолженность перед Банком. Расторжение настоящего Договора влечет за собой прекращение предоставления всех банковских продуктов (услуг), оказываемых Клиенту в рамках настоящего Договора. Отказ Клиента от предоставления отдельного банковского продукта (услуги) в рамках настоящего Договора не влечет его расторжение.

7.6. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

7.7. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством

7.8. В случае ликвидации Клиента на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ЦБ РФ [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), настоящий Договор прекращает свое действие.

7.9. Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Счетам Клиента. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух месяцев) со дня направления Банком Клиенту уведомления в письменной форме о расторжении настоящего Договора.

7.10. В случае расторжения договора по основаниям, изложенным в п. 7.6. настоящего Договора, и наличии невостребованного Клиентом остатка денежных средств по истечении 60-

ти дней со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления, Банк переводит сумму невостребованного остатка на специальный счет в Банке России.

В случае предъявления Клиентом требования о возврате остатка денежных средств, переведенного на специальный счет Банка России, возврат остатка денежных средств по истечении 60 (Шестидесяти) дней после направления письменного уведомления, осуществляется путем перечисления остатка денежных средств на счет Клиента, открытый в Банке или другой кредитной организации, либо выдачи наличными с учетом предельного размера наличных расчетов, установленного нормативным актом Банка России.

7.11. Банк имеет право расторгнуть настоящий Договор в судебном порядке в случаях:

- когда сумма денежных средств, находящихся на Счете, окажется ниже 1000 (Одна тысяча) рублей (по рублевым счетам), по валютным счетам – ниже 100 (ста) долларов США/либо другой иностранной валюты, в которой открыт счет, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня письменного предупреждения Банка об этом;

- при отсутствии операций по Счету в течение одного года.

7.12. Порядок прекращения предоставления отдельного банковского продукта (услуги) в рамках настоящего Договора определяются действующим законодательством РФ либо Приложениями к настоящему Договору.

7.13. Споры и разногласия, возникающие из настоящего Договора, решаются путём двусторонних переговоров Банка и Клиента. При получении претензии от Клиента, Банк в течении 30 (тридцати) календарных дней направляет ответ Клиенту по существу заявленных требований. При не урегулировании спора, его разрешение осуществляется в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Срок ответа Клиента на претензию Банка по существу заявленных требований составляет пятнадцать календарных дней.

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

7.15. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, если они доведены до Клиента в порядке, установленном пунктом 4.2.2 настоящего Договора.

7.16. Банк размещает предложение (оферту) о планируемых изменениях и/или дополнениях в настоящий Договор, в том числе внесение изменений в Приложения к настоящему Договору и/или в Тарифы, не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, указанных в п. 7.22. настоящего Договора.

7.17. В случае неполучения Банком от Клиента до вступления в силу изменений и/или дополнений в настоящий Договор, в том числе внесение изменений в Приложения к настоящему Договору и/или Тарифы, письменного уведомления о расторжении настоящего Договора, Банк считает это выражением согласия (акцептом) Клиента с предложением (офертой) Банка.

7.18. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом предложения (оферты) Банка, указанной в п. 7.16. настоящего Договора, Клиент обязуется не реже чем один раз в 5 (Пять) календарных дней обращаться в Подразделение Банка, в систему ДБО и/или заходить на официальный web-сайт Банка в сети Интернет по адресу: [www.pskb.com](http://www.pskb.com) для получения сведений об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в настоящий Договор, в том числе о внесении изменений в Приложения к настоящему Договору и/или Тарифы.

7.19. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях.

7.20. Настоящий Договор, в том числе Приложения к настоящему Договору и/или Тарифы считаются измененными по соглашению Сторон по истечении 5 (пяти) календарных дней после первого опубликования предложения (оферты) Банка, указанной в п. 7.16 настоящего Договора, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщения о расторжении (отказе от изменений) настоящего Договора в соответствии с п. 7.4. настоящего Договора.

7.21. Оповещение Клиента по вопросам, касающимся заключения и исполнения настоящего Договора, включая направление предложения (оферты), указанной в п.7.16 настоящего Договора, производится Банком путем опубликования информации в соответствии с настоящим разделом, а также путем предоставления информации при личном посещении Клиентом офисов Банка.

7.22. Под опубликованием информации в настоящем Договоре понимается размещение Банком информации, предусмотренной Договором, с целью ознакомления Клиентов с условиями настоящего Договора и Тарифами одним или несколькими из нижеперечисленных способов:

7.22.1. размещение информации на сайте Банка ([www.pskb.com](http://www.pskb.com));

7.22.2. размещение информации на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;

7.22.3. размещение информации по системе ДБО.

7.23. Моментом первого опубликования настоящего Договора и иной размещаемой Банком информации, включая предложение (оферту) Банка о планируемых изменениях и/или дополнениях в настоящий Договор, в том числе о внесении изменений в Приложения к настоящему Договору и/или Тарифы, считается момент их первого размещения на сайте Банка ([www.pskb.com](http://www.pskb.com)).

7.24. Моментом ознакомления Клиента с опубликованным настоящим Договором и иной размещаемой Банком информации, включая предложение (оферту) Банка, указанную в п. 7.16 настоящего Договора, считается истечение срока, в течение которого Клиент обязан ознакомиться с опубликованной информацией в соответствии с п. 7.18 настоящего Договора.

## **8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

Полное наименование: Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»

Сокращенное наименование: ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Полное наименование (англ.): Public Joint-Stock Social Commercial Bank of Primorye «Primsotsbank»

Сокращенное наименование (англ.): PJS SCBP «Primsotsbank»

Место нахождения: 690106, г. Владивосток, Партизанский проспект, 44  
БИК 040507803

Корреспондентский счет 30101810200000000803

ИНН 2539013067 КПП 253601001

ОГРН 1022500001061

ОКПО 33618850 ОКОНХ 96120

SWIFT код PRMTRU8V

Тел.: 8-800-350-42-02 / +7(423) 2424242 Факс: +7 (423) 2422076

E-mail: [bank@pskb.com](mailto:bank@pskb.com) сайт: <http://www.pskb.com>

**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ВАЛЮТЕ РФ****1. Предмет условий**

1.1. Предметом настоящих Условий является открытие Банком расчетных счетов Клиенту в валюте Российской Федерации (в дальнейшем – «Счет») и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), Тарифами комиссионного вознаграждения за обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» и его структурных подразделений (в дальнейшем – «Тарифы Банка»), а также другими условиями настоящего Договора.

**2. Порядок открытия и ведения счета**

2.1. Счета Клиенту открываются Банком на основании письменного Заявления Клиента по установленной Банком форме (Приложение №12), после предъявления Банку надлежащим образом оформленного пакета документов, предусмотренного действующими банковскими правилами.

2.2. Расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными, документы валютного контроля, заявки на получение наличных денежных средств в виде электронного документа принимаются в операционное время Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента.

Расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными, документы валютного контроля принимаются от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности (указания закона, акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления), с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличных денежных средств, документов валютного контроля требованиям нормативных актов Банка России, валютного законодательства Российской Федерации и настоящего Договора, а также соответствия подписи(ей) Клиента и/или уполномоченного(ых) лиц(а) Клиента на указанных документах подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Банк визуально проверяет путем сличения по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати на поступившем расчетном (платежном) документе Клиента образцам подписей и оттиска печати в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Банк не несет ответственности за исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, если указанные документы не содержат явных признаков подделки.

В случае подключения услуги дистанционного банковского обслуживания расчетные (платежные) документы, документы валютного контроля, заявки на получение наличных денежных средств в виде электронного документа могут направляться по системе «iBank» в соответствии с Условиями подключения и обслуживания Клиента по системе «iBank».

При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с расчетными (платежными) документами Клиент представляет в Банк сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России.

Выписки по Счету и расчетные (платежные) документы, документы валютного контроля выдаются в операционное время Банка Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов либо по доверенности, по письменному или устному требованию.

Для Клиентов, не обслуживаемых по системе «iBank», срок хранения выписок по счету и обязательных приложений к ним на бумажном носителе в Банке составляет 2 (Два) месяца. По

истечении данного срока не востребовавшие выписки по счету и обязательные приложения к ним подлежат уничтожению.

Порядок предоставления выписок по Счету и приложений к ним, Клиентам, подключившим услугу дистанционного банковского обслуживания, определяется Условиями подключения и обслуживания Клиента по системе «iBank».

Операция по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

Прием к исполнению расчетно-кассовых документов текущей датой производится в установленное Банком операционное время. Расчетные документы, поступившие от Клиента после окончания операционного времени, считаются поступившими в Банк датой следующего операционного дня.

Расчетные операции по зачислению денежных средств на Счет осуществляются в течение операционного дня Банка, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

Продолжительность операционного дня Банка может быть установлена для отдельных банковских операций/услуг, информация об этом размещается на доске объявлений в помещении Банка, а также на сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com). Банк имеет право изменять продолжительность операционного времени, в том числе по техническим и организационным причинам. Информация об изменении продолжительности операционного времени размещается на доске объявлений в помещении Банка, а также на сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com). Банк вправе не извещать об изменении продолжительности операционного времени иным способом.

2.3. Платежи со Счета осуществляются Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов. Банк не несет ответственности за неисполнение расчетных (платежных) документов Клиента, если сумма платежей с учетом комиссий Банка превышает остаток средств на Счете на начало операционного дня.

При недостаточности денежных средств на Счете платежи осуществляются в очередности установленной действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Наличные денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком со Счета в порядке, установленном нормативными актами Банка России, а также в случаях, установленных валютным законодательством Российской Федерации. Для получения наличных денежных средств Банк выдает Клиенту чековую книжку. Допускается выдача наличных денежных средств по заявке на получение наличных денежных средств в виде электронного документа.

2.5. Зачисление суммы денежной наличности, сданной по объявлению на взнос наличными ф. 0402001, на счет Клиента зачисляется в сумме, фактически оказавшейся при пересчете.

Клиент для сдачи наличных денег в сумках для зачисления на Счет представляет в Банк образцы пломб, которыми будут опломбировываться сумки, или описание вида сумки (далее - образец упаковки). Оттиск пломбы должен содержать номер и сокращенное наименование Клиента или его фирменный знак. Образцы упаковки заверяются уполномоченными лицами Клиента и Банка. Клиент предоставляет список сотрудников, уполномоченных сдавать сумки с наличными деньгами и адреса подразделений по форме Приложения № 29. Сдача сумки с наличными деньгами осуществляется представителем Клиента с предъявлением документа, удостоверяющего личность. Сумки с наличными деньгами, подлежащие сдаче в Банк, упаковываются кассовым работником Клиента таким образом, чтобы их вскрытие было невозможно без видимых следов нарушения целостности упаковки.

Прием денежной наличности от Клиента в опломбированных сумках в кассу Банка производится по накладной к сумке ф. 0402300. Перед вложением в сумку денежной наличности кассир Клиента заполняет сопроводительные документы ф. 0402300 (в трех экземплярах – препроводительную ведомость – экз. № 1, накладную – экз. № 2 и квитанцию к сумке – экз. № 3) к каждой сумке и подписывает каждый экземпляр, затем вкладывает в сумку экземпляр препроводительной ведомости, а сумку с денежной наличностью опломбирует таким образом,

чтобы пломба находилась как можно ближе к замку (при этом концы шпагата от завязанного узла в пазу пломбы должны иметь длину не более двух сантиметров).

При выявлении несоответствия записей в накладной к сумке и в квитанции к сумке, оформленных к сумке с наличными деньгами, принимаемой от Клиента, сумка с наличными деньгами, накладная к сумке и квитанция к сумке возвращаются Клиенту. Внесение исправлений в препроводительную ведомость к сумке не допускается.

В случае предъявления в Банк сумки с наличными деньгами, имеющей нарушения целостности упаковки, несоответствия сумки имеющемуся образцу упаковки, номера сумки номеру, указанному в накладной к сумке и квитанции к сумке, в присутствии лиц, предъявивших такую сумку, кассовый работник Банка должен вскрыть сумку и принять находящиеся в ней наличные деньги полистным, поштучным пересчетом.

Кассовый работник Банка и представитель Клиента подписывают журнал ф. 0402301. Клиенту передается подписанная кассовым работником квитанция к сумке ф. 0402300, содержащая оттиск штампа кассы.

2.6. При обнаружении в процессе пересчета Банком сумки с денежной наличностью Клиента недостачи или излишка денег, а также неплатежных, или сомнительных, имеющих признаки подделки денежных билетов и монет, Банк составляет акт на лицевой стороне препроводительной ведомости и накладной к сумке за подписями кассового и контролирующего работника. Первый экземпляр акта направляется Клиенту, второй остается у Банка. Акт является бесспорным и обязательным для сторон.

Сумма, указанная в препроводительной ведомости и накладной к сумке (мешку) ф.0402300 уменьшается или увеличивается на сумму акта и зачисляется на расчетный счет Клиента в сумме, фактически оказавшейся в сумке (мешке) при пересчете.

Представитель Клиента может присутствовать при пересчете в Банке сданной денежной наличности в сумке, по предварительной заявке.

2.7. Сомнительные денежные билеты и монеты, требующие дополнительного исследования, оформляются Банком на экспертизу, для высылки в РКЦ ЦБ РФ. Сроки экспертизы устанавливаются Банком России.

В случае признания Банком России сомнительных денежных знаков платежными их сумма зачисляется Банком на расчетный счет Клиента.

2.8. Справки о состоянии и движении средств на Счете, копии карточек с образцами подписей и оттиска печати могут быть предоставлены Банком Клиенту на основании предоставленного им письменного заявления на бумажном носителе, подписанного в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати, либо поступившего по системе «iBank».

2.9. Банк предоставляет Клиенту услугу по отправке банку-участнику платежа сообщения по ранее отправленному платежу в банк за пределами Российской Федерации в целях:

- изменения платежных реквизитов банка-получателя, получателя только при совпадении указанных реквизитов с данными в документах валютного контроля, представленных в Банк не позднее даты представления в Банк платежного поручения;
- дополнения сведений в назначении платежа только при совпадении указанных сведений с данными в документах валютного контроля, представленных в Банк не позднее даты представления в Банк платежного поручения;
- отмены платежа только при отсутствии в Банке запроса в рамках комплаенса от банка-участника платежа;
- отправки сведений по комплаенсу по запросу банка-участника платежа.

Услуга по отправке сообщения по ранее отправленному платежу в банк за пределами Российской Федерации оказывается при представлении Клиентом запроса по ДБО в форме электронного документа «Запрос по переводу в валюте / в рублях РФ».

2.10. Банк не начисляет проценты на остатки денежных средств на Счете Клиента, если иное не предусмотрено Договором.

### **3. Права и обязанности Банка**

#### **3.1. Банк обязан:**

3.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) документов, оказание банковских услуг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами Банка и настоящими Условиями.

3.1.2. Перечислять со Счета денежные средства в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законом и/или пунктом 3.2.2 Условий.

3.1.3. Зачислять на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, содержащего полный перечень реквизитов платежа.

3.1.4. Принимать в течение операционного дня от Клиента наличные денежные средства, в установленное время, осуществлять пересчет и зачисление принятых денежных средств на расчетный счет Клиента в тот же рабочий день.

3.1.5. Выдавать со Счета наличные денежные средства при наличии на счете Клиента суммы, указанной в денежном чеке, с одновременным ее списанием со счета Клиента.

3.1.6. Информировать Клиента по его запросам об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации, а также о правилах заполнения расчетных (платежных) документов.

3.1.7. В случае оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати, Банк исполняет распоряжения Клиента, подписанные только лицами, указанными в карточке с образцами подписей. Лица, указанные в карточке с образцами подписей, признаются Сторонами лицами, уполномоченными подписывать распоряжения Клиента о совершении операций по Счету. Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений Клиента, подписанных лицами, указанными в карточке с образцами подписей, в случае, если их полномочия были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но Банк не был об этом своевременно извещен.

#### **3.2. Банк имеет право:**

3.2.1. Списывать денежные средства со Счета банковским ордером без дополнительных распоряжений Клиента:

- по исполнительным документам, выданным на основании судебных актов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- в погашение срочной/ просроченной задолженности по любым денежным обязательствам Клиента; плату за услуги, предоставляемые Банком в соответствии с Тарифами Банка;

- денежные средства с текущего валютного и транзитного валютного счетов в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- денежные средства в возмещение расходов, взимаемых третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента;

- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет.

Банк также вправе списывать денежные средства со Счета без дополнительных распоряжений Клиента на основании платежных (расчетных) документов третьих лиц в случаях, предусмотренных действующим законодательством или дополнительным соглашением к настоящему Договору.

3.2.2. При получении противоречивых указаний (подкрепленных соответствующими документами) в отношении полномочий лиц на распоряжение счетом, Банк вправе отказать в проведении операции по счету до выяснения всех обстоятельств.

3.2.3. Отказывать в услуге Клиенту по отправке сообщения банку-участнику платежа при отсутствии у Банка возможности исполнения услуги, когда политикой банка-участника платежа не предусмотрены изменение реквизитов/отмена платежа, при нарушении Клиентом правил, установленных в п. 2.9 настоящего Приложения.

## **4. Права и обязанности клиента**

### **4.1. Клиент обязан:**

4.1.1. Оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств) услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка своевременно и в полном объеме.

4.1.2. Оформлять расчетные (платежные документы), денежные чеки и объявления на взнос наличными в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и предъявлять их в Банк в порядке, установленном настоящим Договором.

4.1.3. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки по Счету.

4.1.4. Возвратить Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения номера Счета, а также при закрытии Счета.

4.1.5. Предварительно уведомить Банк о намерении снятия денежных средств со счета не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день.

4.1.6. Подтверждать Банку ежегодно в письменной форме до 10 января текущего года сальдо Счета по состоянию на 01 января. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по Счету, такой остаток считается подтвержденным.

4.1.7. Указывать в поле «Назначение платежа» исходящего расчетного документа по переводу рублей Российской Федерации в банк, расположенный за пределами РФ, сведения на английском языке: дату и номер документа, являющегося основанием для осуществления платежа, детальное наименование товара, услуг/работ, за которые проводят платеж, иную информацию, необходимую получателю платежа в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, банков-участников платежа.

### **4.2. Клиент имеет право:**

4.2.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на счете денежными средствами с учетом установленных законодательством Российской Федерации ограничений.

4.2.2. Получать наличные денежные средства со своего Счета и зачислять наличные денежные средства на свой Счет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.2.3. Пересчитать полистно в присутствии кассового работника Банка полученную сумму денег. Банк не принимает претензии Клиента по недостаткам, неплатежным или поддельным денежным знакам в принятых им наличных деньгах, если денежная наличность не была пересчитана Клиентом при получении в Банке.

4.2.4. Присутствовать при пересчете сданной денежной наличности, в случае повторяющихся недостатков денежной наличности в сумках Клиента.

## **5. Ответственность сторон**

5.1. За неправильное и несвоевременное списание или зачисление денежных средств по Счету Клиента, допущенное по вине Банка, последний обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и размере, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк не несет ответственности за неправильное и несвоевременное списание или зачисление денежных средств по Счету Клиента, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных (платежных) документах реквизитов получателя денежных средств. Банк также не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.3. Банк не несет ответственности за операции по Счету, выполненные на основании представленных Клиентом документов с подписями лиц, которые соответствуют образцам подписей в Карточке с образцами подписей и оттиска печати. Соответствие подписей и оттиска печати осуществляется визуально, без применения специальных познаний и/или технических



средств. Банк также не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п. 3.2.2. настоящих Условий.

# УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

## 1. Предмет условий

1.1. Предметом настоящих Условий является открытие Банком текущих счетов Клиенту в иностранной валюте (в дальнейшем – «Счет») и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), Тарифами комиссионного вознаграждения за обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» и его структурных подразделений (в дальнейшем – «Тарифы Банка»), а также другими условиями настоящего Договора.

## 2. Порядок открытия и ведения счета

2.1. Счета Клиенту открываются Банком на основании письменного Заявления Клиента по установленной Банком форме (Приложение № 12), после предъявления Банку надлежащим образом оформленного пакета документов, предусмотренного действующими банковскими правилами.

В соответствии с указаниями Банка России, для Клиентов-резидентов Банком одновременно открывается текущий и транзитный счета в иностранной валюте.

Допускается открытие дополнительных Счетов Клиенту в рамках настоящих Условий на основании письменного Заявления.

2.2. Расчетные (платежные) документы и документы валютного контроля принимаются в операционное время Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента, от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности (указания закона, акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления), с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных (платежных) документов и документов валютного контроля требованиям нормативных актов Банка России, валютного законодательства Российской Федерации и настоящего Договора, а также соответствия подписи(ей) Клиента и/или уполномоченного(ых) лиц(а) Клиента на указанных документах подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Банк визуально проверяет путем сличения по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати на поступившем расчетном (платежном) документе Клиента образцам подписей и оттиска печати в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Банк не несет ответственности за исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, если указанные документы не содержат явных признаков подделки.

В случае подключения услуги дистанционного банковского обслуживания расчетные (платежные) документы, документы валютного контроля могут направляться по системе «iBank» в соответствии с Условиями подключения и обслуживания Клиента по системе «iBank».

Выписки по Счету и расчетные (платежные) документы, документы валютного контроля выдаются в операционное время Банка Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов либо доверенности, по письменному или устному требованию.

Для Клиентов, не обсуживающихся по ДБО, срок хранения выписок по счету и обязательных приложений к ним на бумажном носителе в Банке составляет 2 (два) месяца. По истечении данного срока не востребовавшиеся выписки по счету и обязательные приложения к ним подлежат уничтожению.

Операция по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

Прием к исполнению расчетно-кассовых документов текущей датой производится по рабочим дням Банка в установленное Банком операционное время. Рабочий день Банка означает день (кроме субботы, воскресенья, праздничного дня), в который Банк открыт для расчетных операций в Российской Федерации. Расчетные документы, поступившие от Клиента после окончания операционного времени, считаются поступившими в Банк датой следующего рабочего дня.

Расчетные операции по зачислению денежных средств на Счет осуществляются в течение операционного дня Банка, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

2.3. Платежи со Счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов. Банк не несет ответственности за неисполнение расчетных (платежных) документов Клиента, если сумма платежей с учетом комиссий Банка превышает остаток средств на Счете на начало операционного дня.

При недостаточности денежных средств на Счете платежи осуществляются в очередности установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Наличные денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком со Счета в порядке, установленном нормативными актами Банка России, а также в случаях, установленных валютным законодательством Российской Федерации.

2.4. Банк не начисляет проценты на остатки денежных средств на Счете Клиента.

В случае, когда сумма задолженности Клиента перед Банком выражена в валюте, отличной от валюты Счета, Банк производит списание со Счета Клиента в сумме, эквивалентной сумме задолженности, рассчитанной по официальному курсу Банка России, установленному на день списания средств. Если по иностранной валюте Банк России не устанавливает курс, для целей данного расчета применяется курс валюты, рассчитанный Банком самостоятельно на основании Письма Банка России от 14.01.2010 № 6-Т.

При поступлении в Банк расчетного документа по зачислению денежных средств на счет Клиента, где вид иностранной валюты платежа не соответствует виду иностранной валюты Счета Клиента, Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента в валюте Счета Клиента, указанного в расчетном документе, по курсу, установленному Банком, согласно Тарифам Банка.

2.5. Банк представляет Клиенту услугу по отправке банку-участнику платежа сообщения по ранее отправленному «Заявлению на перевод» в целях:

- изменения платежных реквизитов Банка-бенефициара (поле 57 «Заявления на перевод»), Бенефициара (поле 59 «Заявления на перевод») только при совпадении указанных реквизитов с данными в документах валютного контроля, представленных в Банк не позднее даты представления в Банк «Заявления на перевод»;
- дополнения сведений в назначении платежа (поле 70 «Заявления на перевод»), дополнительной информации (поле 72 «Заявления на перевод») только при совпадении указанных сведений с данными в документах валютного контроля, представленных в Банк не позднее даты представления в Банк «Заявления на перевод»;
- отмены платежа только при отсутствии в Банке запроса в рамках комплаенса от банка-участника платежа;
- запроса даты и суммы зачисления платежа Бенефициару только если платежу не присвоен один из GRI-статусов «Платёж зачислен получателю», «Платёж отвергнут и будет возвращен»;
- отправки сведений по комплаенсу по запросу банка-участника платежа.

Услуга по отправке сообщения по ранее отправленному «Заявлению на перевод» оказывается при представлении Клиентом запроса по ДБО в форме электронного документа «Запрос по переводу в валюте / в рублях РФ».

2.6. Клиент, предоставляя в Банк расчетный документ по переводу иностранной валюты, подтверждает, что уведомлен и предупрежден Банком о рисках, связанных с не поступлением денежных средств в иностранной валюте, перечисленных на счета получателей, открытые в других кредитных организациях/ иностранных банках, о рисках блокирования (замораживания) денежных средств/приостановлении перевода денежных средств/невозможности возврата денежных средств по переводу/ возможного дальнейшего списания

денежных средств на специальный счет регуляторного органа иностранного государства/союза государств, по причине введения иностранным государством или союзами иностранных государств, или международными организациями в отношении Банка или Банка-корреспондента, или банка-посредника, банка-получателя, или в отношении всех кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством РФ, или в отношении получателя денежных средств/Клиента, любых, в т.ч. экономических, финансовых и/или торговых санкций, эмбарго, и/или по причине закрытия Банку корреспондентских счетов в иностранной валюте, отключения Банка, Банка-корреспондента, банка-посредника, или банка-получателя от международных систем передачи финансовых сообщений между банками, в т.ч. от системы SWIFT, по причине введения иных ограничительных мер.

2.7. Клиент подтверждает, что уведомлен и предупрежден Банком и согласен с тем, что:

- в случае возврата исходящего перевода Клиента в иностранной валюте Банком-корреспондентом, банком-посредником, банком-получателя, получателем денежные средства могут быть возвращены Клиенту Банком в валюте, отличной от валюты расчетного документа Клиента, в которой был выполнен исходящий перевод в адрес получателя, в том числе в рублях РФ по курсу, установленному Банком на дату зачисления на счет Клиента;

- при возврате Клиенту денежных средств с любого счета в валюте, расчеты в которой ограничены Банком, Банком-корреспондентом, банком-посредником, денежные средства могут быть возвращены Клиенту Банком в валюте, отличной от валюты счета, в том числе в рублях РФ по курсу, установленному Банком на дату зачисления на счет Клиента;

- в случае поступления денежных средств в пользу Клиента в валюте, расчеты в которой ограничены Банком, Банком-корреспондентом, банком-посредником, денежные средства могут быть зачислены Банком на счета Клиента в валюте, отличной от валюты входящего платежа, в том числе в рублях РФ по курсу, установленному Банком на дату зачисления на счет Клиента.

- в случае неисполнения своих обязанностей, предусмотренных пунктом 4.1.5 настоящего Приложения, исполнение перевода может быть невозможно из-за политики банка-корреспондента.

- в случае возврата исходящего перевода Клиента в иностранной валюте Банком-корреспондентом, банком-посредником, банком-получателя, по основаниям, предусмотренным п. 2.6 настоящего Приложения, комиссионное вознаграждение возврату Клиенту не подлежит.

2.8. Клиент, предоставляя на исполнение в Банк расчетный документ на перевод в иностранной валюте, соглашается со всеми рисками, указанными в пунктах 2.6, 2.7 настоящего раздела, а также с негативными последствиями при реализации указанных рисков, осознает и принимает их полностью.

### **3. Права и обязанности Банка**

#### **3.1. Банк обязан:**

3.1.1. Вести расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению валютные операции, а также иные операции, не запрещенные действующим законодательством, Правилами и Инструкциями Банка России; содействовать созданию оптимальных маршрутов платежей, используя для этих целей корреспондентскую сеть Банка.

3.1.2. Перечислять со Счета денежные средства в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законом и/или пунктом 3.2.1. настоящих Условий.

3.1.3. Зачислять на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, содержащего полный перечень реквизитов платежа.

#### **3.2. Банк имеет право:**

3.2.1. Списывать денежные средства со Счета банковским ордером без дополнительных распоряжений Клиента:

- денежные средства с текущего валютного и транзитного валютного счетов в случаях,

предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- денежные средства в возмещение расходов, взимаемых третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет.

3.2.2. Списывать денежные средства со Счета без дополнительных распоряжений Клиента на основании платежных (расчетных) документов третьих лиц в случаях, предусмотренных действующим законодательством или дополнительным соглашением к настоящему Договору.

3.2.3. Отказывать в проведении операции по счету до выяснения всех обстоятельств при получении противоречивых указаний (подкрепленных соответствующими документами) в отношении полномочий лиц на распоряжение счетом.

3.2.4. Запрашивать у Клиента документы и иную информацию в отношении платежа Клиента в случае получения запросов от банка-участника платежа.

3.2.5. Отказывать в услуге Клиенту по отправке сообщения банку-участнику платежа при отсутствии у Банка возможности исполнения услуги, когда политикой банка-участника платежа не предусмотрены изменение реквизитов/отмена платежа, отправка сообщений по платежу, при нарушении Клиентом правил, установленных в п. 2.5 настоящего Приложения.

3.2.6. Отказывать в проведении исходящей операции в иностранной валюте по «Заявлению на перевод» при нарушении порядка его заполнения, размещенного на официальном сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com).

3.2.7. Осуществлять процедуру возврата входящего платежа в иностранной валюте при указании в сообщении банка-корреспондента наименования Клиента-получателя на английском языке отличного:

- от наименования Клиента на английском языке, указанного в уставе Клиента;
- от наименования Клиента на английском языке, указанного Клиентом в представленном в Банк Заявлении по форме Приложений № 12, 14, по ДБО в форме электронного документа «Сведения о наименовании на английском языке» (при отсутствии устава либо отсутствии в уставе наименования Клиента на английском языке).

3.2.8. Требовать исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных пунктом 4.1.5. настоящего Приложения.

В случае неисполнения Клиентом указанных обязанностей, потребовать от него возмещения причиненных Банку и/или его должностным лицам убытков, связанных с применением к нему контрольно-надзорно-административными/судебными органами штрафных санкций за нарушение законодательства Российской Федерации в области персональных данных, если такие санкции были применены к Банку в результате не предоставления Банку документов/информации, указанной в п. 4.1.5. настоящего Приложения.

## **4. Права и обязанности клиента**

### **4.1. Клиент обязан:**

4.1.1. Заполнять расчетный документ «Заявление на перевод» по порядку, размещенному на официальном сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com).

4.1.2. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 (десяти) дней после получения выписки по Счету.

4.1.3. Представлять в Банк сведения о наименовании на английском языке по форме Приложения № 12, 14, по ДБО в форме электронного документа «Сведения о наименовании на английском языке» в случае изменения наименования Клиента на английском языке, а также открытия счетов в иностранной валюте.

4.1.4. Указывать в расчетном документе «Заявление на перевод» в поле «Назначение платежа» дату и номер документа, являющегося основанием для осуществления платежа, а также без пробелов шестизначный HS CODE товара (код ТН ВЭД), детальное наименование товара, услуг/работ, отрасль применения оплачиваемых товаров, за которые осуществляется платеж, иную информацию, необходимую получателю платежа.

4.1.5. При открытии банковского счета и/или осуществлении перевода (платежа) в иностранной валюте по требованию/запросу Банка:

4.1.5.1. Обеспечить по требованию Банка предоставление согласия своих бенефициарных

владельцев – физических лиц/ участников (акционеров)-физических лиц на обработку и трансграничную передачу их персональных данных, если их обработка и трансграничная передача связана с целью исполнения Банком договорных обязательств корреспондентского счета с иностранным банком-корреспондентом, в т.ч. при исполнении распоряжения Клиента о переводе средств. Форма согласия установлена Приложением к настоящему Приложению. Согласие может быть предоставлено в Банк как непосредственно самим физическим лицом – бенефициарным владельцем, так и передано Банку через единоличный исполнительный орган Клиента, в этом случае всю ответственность за достоверность/полноту, изложенных в нем сведений, актуальность подписи на согласии бенефициарного владельца несет Клиент. Согласие может быть предоставлено как на бумажном носителе, так и в сканированном виде с использованием системы «iBank».

Согласие бенефициарных владельцев – физических лиц/ участников (акционеров)-физических лиц на обработку и трансграничную передачу их персональных данных может быть предоставлено в Банк в установленном гражданским законодательством Российской Федерации порядке через представителей.

4.1.5.2. Предоставить информацию: об отправителе и/или получателе платежа (полное наименование, адрес и место регистрации, страны где работает компания, сфера деятельности, ИНН, ОГРН, информация о физических лицах-собственниках компании (ФИО, дата и место рождения, гражданство, процент владения, адрес регистрации); о характере отношений между отправителем и получателем; о товаре (его наименование, страна происхождения, сфера применения, конечный покупатель, для гражданского или военного пользования, производитель товаров, в каком производстве используется); при оплате за транспортные услуги (о перевозимом товаре, сфере применения в гражданском использовании, наименования страховой компании – страхователя товара/риска гражданской ответственности, транспортного агента и перевозчика); о транспортировке товара (способ, маршрут, наименование и IMO всех морских судов задействованных в перевозке, порты, задействованы ли в перевозке транспортные средства США), а также иную информацию по запросу банка-корреспондента в отношении платежа.

#### **4.2. Клиент имеет право:**

4.2.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на счете денежными средствами с учетом установленных законодательством Российской Федерации ограничений.

4.2.2. Пересчитать по листу в присутствии кассового работника Банка полученную сумму денег. Банк не принимает претензии Клиента по недостаткам, неплатежным или поддельным денежным знакам в принятых им наличных деньгах, если денежная наличность не была пересчитана Клиентом при получении в Банке.

**Приложение к Приложению № 2**  
**«Условия открытия и ведения банковского счета в иностранной валюте»**  
**к Договору комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов**

Заявление  
о согласии на обработку и трансграничную передачу персональных данных  
иностранным кредитным организациям

Я, \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. субъекта персональных данных), руководствуясь ст. 7, ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных", зарегистрирован по адресу: \_\_\_\_\_, документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_ (наименование документа, серия, номер, сведения о дате выдачи документа и выдавшем его органе),

Вариант для представителя\*:

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. представителя субъекта персональных данных), зарегистрирован по адресу: \_\_\_\_\_, документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_ (наименование документа, серия, номер, сведения о дате выдачи документа и выдавшем его органе), действующ от имени \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. субъекта персональных данных), зарегистрирован по адресу: \_\_\_\_\_, документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_ (наименование документа, серия, номер, сведения о дате выдачи документа и выдавшем его органе), в качестве представителя на основании доверенности от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г. N \_\_\_\_\_, даю своё согласие ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», ИНН 2539013067 (далее – «Оператор») на обработку и трансграничную передачу (распространение, предоставление, доступ) кредитным организациям, зарегистрированным в иностранных государствах и являющихся корреспондентами Банка моих (моего доверителя\*) персональных данных, а именно: фамилия, имя, отчество, год и место рождения, адрес, абонентский номер, гражданство, доля участия в организации клиента, доля прямого или косвенного (через третьих лиц) владения (преобладающего участия более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо наличие возможности контролировать действия клиента для исполнения Оператором договорных обязательств корреспондентского счета с иностранным банком-корреспондентом в целях осуществления переводов в иностранной валюте клиентом Оператора \_\_\_\_\_ (указать наименование клиента, его ИНН) у которого я (мой доверитель\*) являюсь (является) бенефициарным владельцем и (или) участником.

Оператор имеет право на передачу моих персональных данных третьим лицам- кредитным организациям, зарегистрированным в иностранных государствах, являющихся корреспондентами Банка в целях исполнения их запросов при осуществлении клиентом расчетов/переводов/открытия им счетов в иностранной валюте с использованием машинных носителей информации, по каналам связи и (или) в виде бумажных документов с соблюдением мер, обеспечивающих их защиту от несанкционированного доступа.

Настоящее согласие дано мною добровольно на срок до наступления следующего события – ПРЕКРАЩЕНИЯ с клиентом договорных отношений, в части банковского счета открытого(ых) в иностранной валюте.

Я, \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. субъекта персональных данных), оставляю за собой право отозвать свое согласие (согласие моего доверителя\*) посредством составления соответствующего письменного документа, который может быть направлен мной в адрес Оператора по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручен лично под расписку представителю Оператора.

"\_\_\_" \_\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (подпись) / \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

\* Пункты заполняются в зависимости от того, кем дается согласие - непосредственно субъектом персональных данных или его представителем по доверенности.

## УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА

### 1. Предмет условий

1.1. Предметом настоящих Условий является открытие Банком специального банковского счета должника в валюте Российской Федерации Клиенту (в дальнейшем – «Специальный счет») и осуществление обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), Тарифами комиссионного вознаграждения за обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» и его структурных подразделений (в дальнейшем – «Тарифы Банка»), а также другими условиями настоящего Договора.

Специальный счет предназначен только для удовлетворения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

1.2. Режим Специального счета определяется Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

### 2. Порядок открытия и ведения счета

2.1. Специальный счет Клиенту открывается Банком только при наличии расчетного счета в Банке на основании письменного Заявления Клиента по установленной Банком форме (Приложение № 12), после предъявления Банку надлежащим образом оформленного пакета документов, предусмотренного действующими банковскими правилами.

Операции по Специальному счету выполняются в соответствии с режимом Специального счета, установленным Законом, а также условиями настоящего Договора.

2.2. На данный счет распространяются Условия открытия и ведения банковского счета в валюте РФ с учетом требований Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ.

2.3. На денежные средства, находящиеся на Счете, проценты не уплачиваются.

2.4. Банк не контролирует расходование денежных средств со Счета и их целевое использование.

2.5. Плата за совершение операций по Специальному счету взимается Банком в безакцептном (беспорном) порядке с расчетного счета Клиента в Банке либо вносится Клиентом самостоятельно на основании выставленного Банком счета в соответствии с тарифами Банка.



## УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА/СУБАГЕНТА

### 1. Предмет условий

1.1. Предметом настоящих Условий является открытие Банком специального банковского счета платежного агента/субагента в валюте Российской Федерации (в дальнейшем – Специальный счет) для осуществления расчетов по приему платежей от физических лиц в соответствии с Федеральным законом №103-ФЗ от 03.06.2009 «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее - Федеральный закон №103-ФЗ), нормативными актами Центрального банка РФ.

1.2. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), с учетом требований Федерального закона №103-ФЗ, Тарифами комиссионного вознаграждения за обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» и его структурных подразделений (в дальнейшем – «Тарифы Банка»), а также другими условиями настоящего Договора.

1.3. По Специальному счету могут осуществляться следующие операции:

- 1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- 2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;
- 3) списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;
- 4) списание денежных средств на банковские счета;
- 5) списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком.

Осуществление других операций по специальному банковскому счету платежного агента/субагента не допускается.

### 2. Порядок открытия и ведения счета

2.1. Специальный счет Клиенту открывается Банком только при наличии расчетного счета в Банке на основании письменного Заявления Клиента по установленной Банком форме (Приложение № 12), после предъявления Банку надлежащим образом оформленного пакета документов, предусмотренного действующими банковскими правилами.

2.2. На данный счет распространяются Условия открытия и ведения банковского счета в валюте РФ с учетом требований Федерального закона №103-ФЗ.

2.3. На денежные средства, находящиеся на Счете, проценты не уплачиваются.

2.4. Плата за совершение операций по Специальному счету взимается Банком в безакцептном (бесспорном) порядке с расчетного счета/специального счета Клиента в Банке либо вносится Клиентом самостоятельно на основании выставленного Банком счета в соответствии с тарифами Банка.

2.5. Банк не несет ответственность за использование Клиентом Специального счета с нарушением требований Федерального закона №103-ФЗ в случае предоставления в Банк расчетных документов, соответствующих требованиям действующего законодательства РФ и настоящего Договора.

2.6. По долгам Платежного агента/субагента не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на его Специальном счете, а также не могут быть приостановлены операции по его Специальному счету.

2.7. На денежные средства, находящиеся на Специальном счете не может быть обращено взыскание по обязательствам Платежного агента/субагента.

## УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА/СУБАГЕНТА

### 1. Предмет условий

1.1. Предметом настоящих Условий является открытие Банком специального банковского счета банковского платежного агента/субагента в валюте Российской Федерации (в дальнейшем – Специальный счет БПА) для осуществления деятельности в соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе» (далее - Федеральный закон №161-ФЗ), нормативными актами Центрального банка РФ.

1.2. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), с учетом требований Федерального закона №161-ФЗ, Тарифами комиссионного вознаграждения за обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» и его структурных подразделений (в дальнейшем – «Тарифы Банка»), а также другими условиями настоящего Договора.

1.3. По Специальному счету БПА могут осуществляться следующие операции:

1) зачисление принятых от физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей наличных денежных средств;

2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);

3) списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение;

4) списание денежных средств на банковские счета;

5) операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", в случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

Осуществление других операций по специальному банковскому счету банковского платежного агента/субагента не допускается.

### 2. Порядок открытия и ведения счета

2.1. Специальный счет БПА Клиенту открывается Банком только при наличии расчетного счета в Банке на основании письменного Заявления Клиента по установленной Банком форме (Приложение № 12), после предъявления Банку надлежащим образом оформленного пакета документов, предусмотренного действующими банковскими правилами.

Для открытия Специального счета БПА Клиент - банковский платежный агент предоставляет договор о привлечении банковского платежного агента оператором по переводу денежных средств, являющимся кредитной организацией, в том числе небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", заключенный в целях осуществления отдельных банковских операций.

Для открытия Специального счета БПА Клиент - банковский платежный субагент предоставляет договор о привлечении банковского платежного субагента, заключенный с банковским платежным агентом.

В случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами, Клиент предоставляет договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических

лиц либо, в случае наличия нескольких договоров, справку с их перечнем, заверенную Клиентом и выписку из реестра операторов по приему платежей, подтверждающую внесение Клиента в реестр.

В рамках открытия настоящего Специального счета БПА Банк не является оператором по переводу денежных средств.

2.2. На данный Специальный счет БПА распространяются Условия открытия и ведения банковского счета в валюте РФ с учетом требований Федерального закона №161-ФЗ.

2.3. На денежные средства, находящиеся на Специальном счете БПА, проценты не уплачиваются.

2.4. Плата за совершение операций по Специальному счету БПА взимается Банком в безакцептном (беспорном) порядке с расчетного счета Клиента в Банке либо вносится Клиентом самостоятельно на основании выставленного Банком счета в соответствии с тарифами Банка.

2.5. Банк не несет ответственность за использование Клиентом Специального счета БПА с нарушением требований Федерального закона №161-ФЗ в случае предоставления в Банк расчетных документов, соответствующих требованиям действующего законодательства РФ и настоящего Договора.

2.6. По долгам банковского платежного агента/субагента не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на его Специальном счете БПА, а также не могут быть приостановлены операции по его Специальному счету БПА.

2.7. На денежные средства, находящиеся на Специальном счете БПА не может быть обращено взыскание по обязательствам банковского платежного агента/субагента.

## УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПОСТАВЩИКА

### 1. Предмет условий

1.1. Предметом настоящих Условий является открытие Банком специального банковского счета поставщика в валюте Российской Федерации (в дальнейшем – Специальный счет) для осуществления расчетов с платежным агентом/субагентом в соответствии с Федеральным законом №103-ФЗ от 03.06.2009 «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», нормативными актами Центрального банка РФ.

1.2. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), с учетом требований Федерального закона №103-ФЗ, Тарифами комиссионного вознаграждения за обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» и его структурных подразделений (в дальнейшем – «Тарифы Банка»), а также другими условиями настоящего Договора.

1.3. По Специальному счету могут осуществляться следующие операции:

- 1) зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- 2) списание денежных средств на банковские счета
- 3) списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком.

Осуществление других операций по специальному банковскому счету поставщика не допускается.

### 2. Порядок открытия и ведения счета

2.1. Специальный счет Клиенту открывается Банком только при наличии расчетного счета в Банке на основании письменного Заявления Клиента по установленной Банком форме (Приложение №12), после предъявления Банку надлежащим образом оформленного пакета документов, предусмотренного действующими банковскими правилами.

2.2. На данный счет распространяются Условия открытия и ведения банковского счета в валюте РФ с учетом требований Федерального закона №103-ФЗ.

2.3. На денежные средства, находящиеся на Счете, проценты не уплачиваются.

2.4. Плата за совершение операций по Специальному счету взимается Банком в безакцептном (беспорном) порядке с расчетного счета/специального счета Клиента в Банке либо вносится Клиентом самостоятельно на основании выставленного Банком счета в соответствии с тарифами Банка.

2.5. Банк не несет ответственность за использование Клиентом Специального счета с нарушением требований Федерального закона №103-ФЗ в случае предоставления в Банк расчетных документов, соответствующих требованиям действующего законодательства РФ и настоящего Договора.

# УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО КАРТОЧНОГО СЧЕТА, ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ VISA BUSINESS, МИР ПРИВИЛЕГИЯ БИЗНЕС

## 1. Предмет условий и общие положения

1.1. Предметом настоящих Условий является открытие Банком специального карточного счета (далее - СКС) Клиенту в валюте Российской Федерации, оказание услуг Клиенту по выпуску Корпоративной карты для проведения расчетов, связанных с хозяйственными нуждами Клиента, осуществление расчетного обслуживания при проведении операций с использованием Корпоративной карты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), Тарифами комиссионного вознаграждения за обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (далее Тарифы), а также настоящими Условиями.

1.2. Платежи с использованием корпоративной карты производятся Клиентом за счет денежных средств, находящихся на специальном карточном счете Клиента.

1.3. Банк по заявлению Клиента и под его финансовое обеспечение выдает Клиенту, Держателю Карты корпоративные карты в порядке и на условиях, определяемых настоящими Условиями.

Условия определяют юридические и финансовые условия взаимоотношений Банка и Клиента касательно открытия и закрытия СКС, порядка выпуска, перевыпуска, прекращения срока действия корпоративных карт, использования корпоративных карт, ведения и отражения операций по корпоративным картам, взимания комиссионного вознаграждения Банка за услуги.

1.4. Термины, применяемые в настоящих Условиях:

**Держатель Карты** – уполномоченное лицо Клиента, являющееся законным пользователем корпоративной карты;

**Корпоративная карта** – расчетная карты, эмитируемая Банком в соответствии с правилами платежных систем Visa, МИР предназначенная для совершения операций её держателем в пределах установленной Банком суммы денежных средств (расходного лимита), выпущенная Клиенту – резиденту РФ;

**Корпоративная карта с сервисом самоинкассации** – пластиковая карт, эмитируемая Банком в соответствии с правилами платежной системы Visa, МИР, предназначенная для внесения наличных денежных средств на расчетный счет Клиента через устройства самообслуживания Банка, выпущенная Клиенту – резиденту РФ.

**Карта** – Корпоративная карта, Корпоративная карта с сервисом самоинкассации.

**ПИН-код** – персональный идентификационный номер (секретный код) Держателя Карты, используемый при проведении Транзакций через Банкоматы и Электронные терминалы;

**Процессинговый центр** – организация, осуществляющая деятельность по сбору, обработке и рассылке участникам Платежной системы информации по операциям с корпоративными картами.

**Специальный карточный счет (СКС)** – банковский счет, открытый Банком Клиенту в целях осуществления расчетов по операциям с использованием корпоративных карт;

**Сумма авторизованной транзакции** – после успешной авторизации Карты, сумма операции, на которую проводилась авторизация, блокируемая на Счете Карты;

**Транзакция** – расчетная операция, совершенная с использованием корпоративной карты  
**Авторизация** – процедура проверки корпоративной карты Процессинговым центром с целью получения разрешения на проведение операции с использованием корпоративной карты.

**Устройства самообслуживания Банка (УС)** – банкомат, автоматическое приемное устройство – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия работника Банка операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием платежных карт.

**Сервис самоинкассации** – внесение наличных денежных средств на расчетный счет Клиента через устройства самообслуживания Банка.

## 2. Порядок открытия и ведения СКС

2.1. В рамках настоящих Условий Клиент заявляет, что:

- ему известны требования законодательства Российской Федерации по операциям, совершение которых осуществляется с использованием Карт, в частности Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»;
- ему известны требования нормативных актов Банка России, при проведении валютных операций с использованием Карты в соответствии с валютным законодательством РФ;
- он возлагает на себя ответственность за действия Держателей Карт, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору.

2.2. Для осуществления расчетов с использованием корпоративной карты Банк открывает Клиенту<sup>3</sup> СКС в рублях РФ и выпускает Корпоративную карту. Для внесения наличных денежных средств (без возможности осуществления расходных операций) Банк открывает Клиенту СКС в рублях РФ и выпускает Корпоративную карту с сервисом самоинкассации. СКС открывается Банком только при наличии в Банке расчетного счета Клиента в рублях РФ.

2.3. СКС открывается на основании письменного Заявления Клиента по установленной Банком форме (Приложение № 15).

2.4. Карты предназначены для получения наличных денежных средств в кредитных организациях и проведения безналичных платежей в соответствии с настоящим пунктом Условий.<sup>4</sup> Запрещается использование Карт для осуществления выплат заработной платы и других выплат социального характера, а также для оплаты личных расходов Держателя Карты. Денежные средства, находящиеся на СКС, могут быть использованы Клиентом в следующих целях:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;
- оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
- иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.
- внесения наличных денежных средств на расчетный счет Клиента через устройства самообслуживания.

2.5. Пополнение СКС допускается только с расчетного счета Клиента, открытого в Банке.

<sup>3</sup> Открытие СКС Клиенту нерезиденту запрещено.

<sup>4</sup> За исключением корпоративных карт с сервисом самоинкассации, которые используются только для внесения наличных денежных средств на расчетный счет Клиента.

2.6. Вывод денежных средств с СКС допускается только на расчетный счет, открытый Клиентом в Банке.

2.7. Проценты на остаток денежных средств на СКС по настоящим Условиям не начисляются.

2.8. Прием расчетных документов и заявлений, документов валютного контроля Клиента текущей датой, выдача и возврат корпоративных карт осуществляются в установленное Банком операционное время, информация о котором размещается на доске объявлений в помещениях Банка, а также на сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com). Расчетные документы и заявления Клиента, поступившие в Банк во внеоперационное время, исполняются Банком следующим операционным днем.

2.9. Расчетные документы, заявления, документы валютного контроля Клиента принимаются в Банк от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных документов, заявлений, документов валютного контроля требованиям нормативных актов Банка России, валютного законодательства Российской Федерации и настоящего Договора, а также соответствия подписи (ей) Клиента и/или уполномоченного(ых) лиц(а) Клиента и печати Клиента на указанных документах подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Банк визуально проверяет путем сличения по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати на поступившем расчетном документе, заявлении Клиента образцам подписей и оттиска печати в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Банк не несет ответственности за исполнение расчетных документов и заявлений Клиента, если указанные документы не содержат явных признаков подделки. Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений Клиента, подписанных лицами, указанными в карточке с образцами подписей, в случае, если их полномочия были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но Банк не был об этом своевременно извещен.

2.10. Платежи с СКС производятся Банком в пределах остатка денежных средств на СКС в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов, документов с процессингового центра. При недостаточности денежных средств на СКС платежи осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации. Маршрут проведения безналичных платежей клиента определяется Банком самостоятельно.

2.11. В целях выполнения своих обязательств по настоящим Условиям Клиент обязан поддерживать на СКС и расчетном счете остаток денежных средств в размере, достаточном для осуществления расчетов по корпоративной карте и уплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения. Лимит расходования денежных средств по СКС (далее – «расходный лимит») устанавливается Банком в соответствии с Тарифами.

2.12. При пополнении Клиентом СКС установленный расходный лимит изменяется Банком в сторону увеличения в срок не позднее 1 (Одного) часа с момента зачисления денежных средств на СКС.

2.13. После того как процессинговый центр подтвердил успешное завершение операции, совершенной с использованием Карты, отмена операции, возврат денежных средств не производится.

2.14. В случае недостатка средств на СКС Клиента в Банке, необходимых для уплаты сумм авторизованных транзакций, Банк вправе предоставить овердрафт по СКС Клиента в размере необходимом для уплаты сумм авторизованных транзакций. Клиент обязуется возратить полученные денежные средства не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента зачисления Банком денежных средств на СКС, и уплатить Банку проценты за пользование овердрафтом из расчета «36,5» (Тридцать шесть целых пять десятых) процентов годовых. Задолженность отражается на ссудном счете Клиента, первый день отражения задолженности по ссудному счету является момент предоставления овердрафта на СКС, день полного погашения по ссудному счету считается днем гашения овердрафта. Если по истечении 5 рабочих дней с момента предоставления овердрафта на СКС Клиент не погасит задолженность в размере сумм авторизованных транзакций перед Банком, Банк вправе требовать от Клиента уплаты неустойки

в размере «0,3» (Ноль целых три десятых) процента от невозвращенной суммы овердрафта за каждый день просрочки платежа. Начисление процентов за пользование овердрафтом производится на фактический остаток задолженности, отражаемый на ссудном счете Клиента. Проценты начисляются со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на СКС Клиента до дня фактического погашения задолженности.

2.15. Выписки по СКС по запросу Клиента выдаются в операционное время Банка Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов либо по доверенности.

2.16. Обмен между Банком и Клиентом документами валютного контроля осуществляется в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, актами органов валютного регулирования и органов валютного контроля, нормами настоящих Условий. Порядок обмена документами валютного контроля между Банком и Клиентом определен в Приложении № 9 к настоящему Договору.

### **3. Права и обязанности сторон**

#### **3.1. Клиент обязан:**

3.1.1. Выполнять требования законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также положения настоящих Условий, регламентирующие режим СКС и устанавливающие порядок расчетов с использованием корпоративных карт, Правила использования корпоративных карт;

3.1.2. Открыть в Банке СКС и осуществлять операции по нему в соответствии с требованиями настоящих Условий;

3.1.3. Использовать Корпоративную карту (распоряжаться денежными средствами на СКС) только для осуществления хозяйственных платежей, указанных в пункте 2.4. настоящих Условий;

3.1.4. Оплачивать (обеспечить оплату путем поддержания на СКС и расчетном счете необходимого остатка денежных средств) услуги Банка в соответствии с Тарифами, настоящими Условиями своевременно и в полном объеме;

3.1.5. Обеспечивать наличие на СКС остатка денежных средств в размере, достаточном для оплаты сумм авторизованных транзакций в день проведения операций с использованием корпоративной карты;

3.1.6. Оформлять расчетные документы, заявления в соответствии с требованиями настоящего Договора;

3.1.7. Осуществлять контроль над расходом средств с СКС Держателями корпоративной карты. Клиент самостоятельно определяет порядок отчетности Держателями Карты за средства, израсходованные с СКС;

3.1.8. Соблюдать Правила использования корпоративных карт и обеспечить их соблюдение Держателями Карт;

3.1.9. Хранить документы по операциям, совершенным с использованием корпоративной карты, (чеки) в течение 6 (шести) месяцев с даты совершения операции с использованием корпоративной карты. Хранить документы по валютным операциям, совершенным с использованием корпоративной карты, в течение срока, установленного валютным законодательством Российской Федерации.

3.1.10. При обнаружении факта утери либо хищения карты незамедлительно, но не позднее дня следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции или обнаружения факта утери либо хищения карты, уведомить Процессинговый Центр по 8-800-200-45-75 (круглосуточно) Visa Business/МИР Привилегия Бизнес и/или информационный центр Банка 8-800-350-42-02 (\*4202 для звонков с мобильного телефона);

3.1.11. Возмещать телекоммуникационные, почтовые и другие подобные расходы, возникшие в связи с проведением расчетов с использованием корпоративной карты. Данные расходы оплачиваются Клиентом (возмещаются Банку) по их фактической стоимости дополнительно к ставкам комиссионного вознаграждения, установленным Тарифами Банка;



3.1.12. Подключить SMS-сервис, для получения уведомления направленных Банком согласно п. 3.3.4 настоящих Условий;

3.1.13. Выполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Условиями и действующим законодательством РФ.

3.1.14. Ежедневно осуществлять вход в системы «iBank», «Личный кабинет» и просмотр полученных от Банка SMS в целях своевременного получения информации и сообщений от Банка.

3.1.15. Ознакомить Держателей Карт с нормами настоящих Условий, Правилами пользования картой, Тарифами Банка и требовать их неукоснительного соблюдения.

3.1.16. При осуществлении валютных операций с использованием Карты представить в Банк документ(ы) и информацию, необходимую для осуществления Банком функций агента валютного контроля, в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и актами органов валютного регулирования, положениями настоящего Договора. Документы и информация, необходимая для осуществления Банком функций агента валютного контроля, в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и актами органов валютного регулирования, представляются в Банк Клиентом либо уполномоченным представителем Клиента, действующим на основании учредительных документов или доверенности, в операционное время Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента.

### **3.2. Клиент имеет право:**

3.2.1. В порядке, установленном в настоящих Условиях, направлять в Банк Заявления на открытие СКС, по операциям с Картой;

3.2.2. Распоряжаться денежными суммами, находящимися на СКС, на настоящих Условиях;

3.2.3. Пополнять СКС в соответствии с настоящими Условиями;

3.2.4. В пределах, установленных Банком расходных лимитов производить операции с использованием Корпоративных карт;

3.2.5. Заявлять претензии по проведенным Банком расчетам в порядке, установленном в разделе 4 настоящих Условий;

3.2.6. В порядке, установленном настоящими Условиями, запрашивать выписки по СКС по всем транзакциям Держателей Карт, проведенным Банком;

3.2.7. Вправе письменно требовать от Банка обоснование списаний сумм с СКС - платежный документ из Процессингового центра, подтверждающий списание средств со счета, с указанием даты, суммы и валюты операции по Карте;

3.2.8. Иные права, предусмотренные настоящими Условиями и действующим законодательством РФ.

### **3.3. Банк обязан:**

3.3.1. Открыть Клиенту СКС, выдать Корпоративную карту, Корпоративную карту для сервиса самоинкассации, осуществлять ведение счета и расчетное обслуживание Клиента в порядке, определенном в настоящих Условиях;

3.3.2. Перечислять с СКС денежные средства в сроки, установленные действующим законодательством РФ, при этом списывать денежные средства с СКС не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк документов с процессингового центра или расчетного документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством РФ и/или настоящими Условиями, а также зачислять на СКС денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, содержащего полный перечень реквизитов платежа;

3.3.3. Формировать отчет о движении денежных средств по СКС по запросу Клиента;

3.3.4. Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Карты посредством:

- Направления Клиенту SMS-сообщения, на номер, указанный при подключении услуги «SMS-сервис»;

- Системы «iBank», при наличии подключенной услуги у Клиента;
- Системы «Личный кабинет», при наличии подключенной услуги у Клиента.

3.3.5. Информировать Клиента о необходимости представления в Банк документов и информации для осуществления функций агента валютного контроля, посредством:

- Направления Клиенту SMS-сообщения на номер, указанный при подключении услуги «SMS-сервис»;
- Системы «iBank», при наличии подключенной услуги у Клиента.

3.3.6. Обеспечивать блокировку Корпоративной карты/Корпоративной карты для сервиса самоинкассации при получении соответствующего распоряжения от Клиента/Держателя Карты;

3.3.7. Фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет;

3.3.8. Выполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Условиями и действующим законодательством РФ.

#### **3.4. Банк имеет право:**

3.4.1. Отказать Клиенту в приеме расчетных документов, заявлений и/или совершении операций по СКС (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на его счет) в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нарушений требований Банка России по их оформлению, не предоставления клиентом документов и сведений, необходимых Банку для реализации Нормативных требований, а также при несоблюдении Клиентом условий, определенных настоящими Условиями и настоящим Договором, в том числе касающихся оформления и предоставления в Банк расчетных документов, заявлений, иных документов;

3.4.2. Отказать Клиенту в выпуске, замене, перевыпуске Корпоративной карты/Корпоративной карты с сервисом самоинкассации;

3.4.3. Заблокировать все Карты и/или потребовать возврата Карты в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, в случае нарушения (невыполнения) Клиентом настоящих Условий;

3.4.4. Списывать денежные средства с СКС банковским ордером без дополнительных распоряжений Клиента. Списание комиссий осуществляется:

- за обработку операции, совершенной с использованием Карт – в день списания с СКС суммы операции, за обработку которой удерживается комиссия;
- за ведение счета корпоративной карты – с расчетного счета клиента в соответствии с действующими Тарифами Банка;
- за предоставление услуги «SMS-сервис» – с расчетного счета клиента в соответствии с действующими Тарифами Банка.

3.4.5. При получении противоречивых указаний (подкрепленных соответствующими документами) в отношении полномочий лиц на распоряжение счетом, Банк вправе отказать в проведении операции по счету до выяснения всех обстоятельств.

3.4.6. Отказать Клиенту в предоставлении услуг по настоящим Условиям в случае отсутствия на СКС денежных средств для их оплаты в соответствии с Тарифами;

3.4.7. Осуществлять контроль за соответствием операций, осуществляемых Клиентом, действующему законодательству РФ;

3.4.8. Совершать иные действия, предусмотренные настоящими Условиями и действующим законодательством РФ.

## **4. Порядок рассмотрения споров**

4.1. Споры разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при не достижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Банка.

4.2. Решение споров о возмещении сумм операций, с фактом проведения которых Клиент не согласен, производится в соответствие с требованиями законодательства РФ.

4.3. Если Клиент не согласен с фактом проведения операции, совершенной с использованием Карты, Клиент письменно информирует об этом Банк в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты проведения операции. По истечении указанного срока, Банк вправе отказать Клиенту в расследовании обстоятельств проведения операции.

4.4. Банк рассматривает претензии Клиента относительно операций по Счету карты в течение 30 (Тридцати) календарных дней, а в случае если операция связана с проведением трансграничных расчетов в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты получения претензии относительно операций по Счету карты. Претензии, связанные с иными вопросами обслуживания Клиента, рассматриваются Банком в соответствии с законодательством о защите прав потребителей.

4.5. По результатам рассмотрения претензии Банк предоставляет Клиенту мотивированный ответ: письмом, факсом, электронной почтой.

## 5. Ответственность сторон

5.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиям в соответствии с действующим законодательством.

5.2. Клиент несет ответственность за совершенные Держателями действия и операции и обязан возместить ущерб, причиненный Банку Держателями Карт.

5.3. При невозврате Карты по настоящим Условиям Клиент несет полную ответственность за все операции, совершенные с использованием Карты до дня окончания срока ее действия.

5.4. В случае нарушения Клиентом настоящих Условий и/или Правил использования корпоративных карт Банк вправе заблокировать Карту и/или потребовать ее немедленного возврата в Банк.

5.5. Банк не несет ответственность за:

–транзакции, совершенные с использованием Карты до момента блокировки карты процессинговым центром в случае утраты/кражи Карты или рассекречивания ПИН-кода, досрочного прекращения действия Карты и в иных случаях, предусмотренных настоящими Условиями;

–несанкционированное использование Карты;

–за доступ третьих лиц к сведениям о движении денежных средств по СКС, направляемых Клиенту посредством смс / электронной почты, полученных третьими лицами в результате доступа к телефонному номеру / электронной почте Клиента либо в результате особенностей используемых средств связи;

–возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля и связанных со сбоями в работе систем связи, расчетов, обработки и передачи данных;

–передачу Карты третьему лицу, хранение карты вместе с ПИН-кодом, а также иные нарушения Клиентом настоящих Условий и Правил использования корпоративных карт, возникновения конфликтных ситуаций и ущерб, понесенный Клиентом;

–последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение СКС лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящими Условиями процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжений неуполномоченными лицами;

–ситуации, когда уведомления не могут быть доставлены/отправлены по независящим от Банка причинам, а также в случае неисполнения Клиентом п. 3.1.15. настоящих Условий;

–отказ от приема, неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента (и связанные с этим убытки) в случае предоставления Клиентом расчетных (платежных) документов с нарушением настоящих Условий;

–отсутствие у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может получить уведомление, либо несвоевременное получение уведомления, в том числе за сбой в работе Интернета, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

## **6. Порядок закрытия СКС**

6.1. СКС может быть закрыт в любое время по инициативе Клиента, но не ранее чем через 45 (Сорок пять) календарных дней после получения Банком заявления от Клиента о намерении закрыть СКС, списания со Счета суммы последней операции, совершенной по Картам, и возврата или истечения срока действия всех Карт. Остаток денежных средств на СКС перечисляется на иной счет Клиента, указанный в заявлении, при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями.

6.2. В случае закрытия СКС Банк блокирует в одностороннем порядке все выданные корпоративные карты/корпоративные карты с сервисом самоинкассации не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Заявления Клиента на закрытие СКС. Клиент обязан погасить любую задолженность перед Банком до момента закрытия СКС.

6.3. Закрытие СКС влечет за собой прекращение в будущем обязательств Сторон по настоящим Условиям, но не освобождает Стороны от ответственности за их нарушения, если таковые имели место в период действия Условий.

## ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЙ

### 1. Общие положения

- 1.1. **Карта** – в рамках настоящих Правил - расчетная карта платежных систем Visa, МИР эмитированная Банком, корпоративная карта с сервисом самоинкассации.
- 1.2. **ПИН-код** - Персональный Идентификационный Номер. Предоставляется Клиенту путем осуществления звонка в Call-центр, на номер, указанный в полученном клиентом СМС. СМС отправляется исключительно на номер телефона зафиксированном клиентом в Банке.
- 1.3. **Предприятие** - любое торговое предприятие, принимающее Kartу в оплату товаров и услуг, в том числе и через Интернет (гостиницы, рестораны, магазины, авиалинии и т.п.).
- 1.4. **Использование Kartы** - любой вид безналичной финансовой операции, произведенной по Kartе на Предприятии, а также получение наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных денег и банкоматах.
- 1.5. **Пароль** – кодовое слово, которое Клиент сообщает сотруднику Банка для получения информации по Kartе (состояние счета и т.д.).
- 1.6. **CVV-код** – трехзначный код, написанный на обратной стороне карты.
- 1.7. **Держатель** – в рамках настоящих Правил – Представитель Клиента Банка, физическое лицо, для которого Банк выпускает карту. Имя и фамилия Держателя наносится на лицевой стороне карты.

### 2. Выдача карты

- 2.1. Банк выпускает Kartы платежных систем МИР.
- 2.2. Срок действия Kartы составляет 5 (Пять) лет.
- 2.3. Карта выпускается Банком в течение 3 (трех) рабочих дней и выдается Клиенту с учетом сроков доставки до места получения Kartы. Выпуск карты Клиенту – нерезиденту запрещен.
- 2.4. Карта может быть получена только лично Держателем. При получении Kartы Держатель обязан немедленно подписать Kartу в специально отведенном месте на панели для подписи с оборотной стороны Kartы, используя шариковую ручку. Отсутствие или несоответствие подписи на Kartе подписи Держателя является законным основанием отказа в приеме Kartы к обслуживанию на Предприятии и изъятия такой Kartы из обращения без каких-либо компенсационных выплат со стороны Банка.
- 2.5. Каждому Держателю Kartы в индивидуальном порядке присваивается ПИН-код. Указанный ПИН-код необходим при оплате товаров и услуг на Предприятии или получении наличных денег в банкоматах. В случае трех неправильных последовательных попыток набора ПИН-кода Карта блокируется.
- 2.6. Все данные Kartы (номер, срок действия, фамилия и имя Держателя, ПИН-код, Пароль, CVV) являются строго конфиденциальной информацией и ни при каких обстоятельствах не должны стать известными третьему лицу.
- 2.7. Карта действительна до 24.00 часов последней даты месяца, указанного на Kartе.

### 3. Использование карты

- 3.1. **КАРТОЙ ИМЕЕТ ПРАВО ПОЛЬЗОВАТЬСЯ ТОЛЬКО ЕЕ ДЕРЖАТЕЛЬ!**
- 3.2. Держатель не имеет права передавать Kartу, ПИН-код, Пароль в пользование третьим лицам ни при каких условиях. В случае передачи Kartы, ПИН-кода или Пароля Держателем Kartы третьему лицу в пользование, все потраченные с использованием Kartы суммы будут отнесены на счет Держателя Kartы в безусловном порядке.

3.3. Держатель должен быть уверен в операции, совершаемой с использованием Карты, т.к. при проведении авторизационного запроса на его счете блокируется сумма, на которую была совершена операция. Если Держатель отказывается от покупки, услуги или получения наличных, он должен потребовать от Предприятия отмены авторизации в его присутствии, иначе все последующие авторизации в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней будут проводиться с учетом вычета заблокированной суммы. Таким образом, имея средства на счете, Держатель не сможет ими воспользоваться. Банк сможет отменить авторизацию только после получения от соответствующей платежной системы информации о подтверждении или неподтверждении операции.

3.4. Карты предназначены для получения наличных денежных средств в кредитных организациях и проведения безналичных платежей в соответствии с настоящим пунктом настоящего Договора<sup>5</sup>. Запрещается использование карт для осуществления выплат заработной платы и других выплат социального характера, а также для оплаты личных расходов Держателя Карты. Денежные средства, находящиеся на СКС, могут быть использованы Клиентом в следующих целях:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;

- оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

- иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

3.5. Основные правила для предотвращения мошенничества при использовании Карты:

- При совершении покупки не теряйте карту из виду. Заберите Карту сразу же после завершения транзакции и убедитесь в том, что это Ваша Карта.

- Запомните свой ПИН-код, чтобы Вам не нужно было его записывать. Наблюдайте за тем, что Вас окружает: убедитесь, что никто не наблюдает, как Вы вводите свой ПИН-код.

- Никогда не подписывайте незаполненный чек или слип. Сумма, проставленная на чеке или слипе, должна полностью соответствовать сумме, проводимой Вами операции. Перечеркните все пустые строки над строкой общей суммы.

- Храните все чеки, чтобы позднее свериться с ними и предъявить в Банк в случае возникновения спорной ситуации. Никогда не выбрасывайте чеки в контейнер для мусора в публичном месте.

- Обязательно получайте в Банке ежемесячную выписку по операциям, проведенным по Карте за прошедший месяц, и сверяйте ее с Вашими чеками/слипами.

- Не называйте номер своего счета, Пароль или другие данные Карты вслух в торговых точках или по телефону, если другие могут Вас услышать.

- Регулярно обращайтесь на сайт Банка для получения информации о методах и случаях карточного мошенничества для того, чтобы обезопасить себя от подобных ситуаций.

- Старайтесь расплачиваться Картой в крупных магазинах и супермаркетах. Требуйте проведения операций с банковской картой только в Вашем присутствии. При использовании

---

<sup>5</sup> За исключением корпоративных карт с сервисом самоинкассации, которые используются только для внесения наличных денежных средств на расчетный счет Клиента.

банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН-код. Перед набором ПИН-код следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем, как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке. В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место «не успешная» операция, следует сохранить экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

- Не расплачивайтесь Картой в точках, вызывающих у Вас подозрение. С осторожностью относитесь к торговым точкам, где Вам предложат снять наличные по Вашей Карте с вводом ПИН-кода.

- Держателю рекомендуется осторожно относиться к запросам личной информации по электронной почте, особенно когда их посылают компании, которые уже обладают такой информацией. Не следует реагировать на ссылки, содержащиеся в таких электронных письмах.

- При получении письма от Банка нужно позвонить в Банк, взяв номер телефона с официального сайта или из надежного источника и уточнить информацию по поводу рассылки.

- По возможности, используйте банкоматы в течение светового дня и в местах, где мошенникам было бы затруднительно установить специальные устройства. Ночью выбирайте хорошо освещенные места. Проверяйте считыватель банкомата на предмет наличия каких-либо подозрительных устройств и убедитесь в том, что никто не стоит близко к Вам, когда Вы производите операцию. При наборе ПИН-кода прикрывайте клавиатуру рукой.

- В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата банковской карты

- После получения наличных денежных средств в банкомате, следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету

- Подпишитесь на услугу SMS-информирования, чтобы всегда иметь информацию о совершенных операциях и состоянии своего счета.

#### **4. Утрата, хищение, незаконное использование карты**

4.1. Держатель Карты обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения утраты, хищения Карты или незаконного ее использования.

4.2. Если Держатель Карты обнаружил ее пропажу или ему стало известно о незаконном использовании Карты, а также в случае, если Держатель Карты подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, он обязан немедленно сообщить об этом в Банк для временного приостановления операций по Карте (если Держатель не уверен в краже или утере) или ее окончательной блокировке по телефону.

4.3. Всякое устное извещение об утере, краже или ином изъятии Карты должно быть подтверждено письменным сообщением (в т.ч. по факсу) Держателя, содержащим его подпись, в течение 3 (Трех) рабочих дней после устного извещения, при этом факсимильное извещение должно в обязательном порядке содержать подпись Держателя Карты. В противном случае Банк оставляет за собой право по истечении указанного срока разблокировать Карту для дальнейшего использования, и все возможные убытки Держателя от незаконного использования его Карты будут отнесены на его счет в безусловном порядке.

4.4. В заявлении Держатель должен самым подробным образом изложить все обстоятельства утраты или хищения Карты, а также сведения о незаконном ее использовании, которые стали известны Держателю Карты. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение компетентных органов для проведения необходимого расследования. В свою очередь Держатель должен предпринять все доступные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной Карты.

4.5. В случае кражи, изъятия или утери Карты за рубежом, Держатель Карты должен, помимо извещения Банка согласно п.п. 4.2. – 4.3. настоящих Правил, сделать об этом заявление в полицию или консульский отдел Российской Федерации в стране, на территории которой произошли кража, изъятие или утеря, при этом квитанция о заявлении (копия протокола о правонарушении) должна быть предъявлена в Банк.

4.6. Карта, ранее заявленная Держателем как утраченная/похищенная с просьбой ее блокировки и впоследствии найденная Держателем, может быть разблокирована на основании заявления Клиента по форме Банка (Приложение № 17).

## **5. Прочие условия**

5.1. Срок с момента подачи Клиентом заявления в случае утраты Карты, при выходе Карты из строя, или при необходимости по иным причинам освободить денежные средства, зарезервированные на Счете Клиента для использования посредством Карты, по истечении которого Банк освобождает денежные средства, зарезервированные на Счете Клиента посредством Карты/для использования посредством Карты, составляет до 45 (Сорока пяти) календарных дней.

5.2. Закрытие СКС может быть осуществлено не ранее истечения 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты подачи заявления на закрытие СКС.

5.3. Клиент обязан хранить документы по операциям, совершенным с использованием Карты, (чеки) в течение 6 (Шести) месяцев с даты совершения операции с использованием Карты. Хранить документы по валютным операциям, совершенным с использованием корпоративной карты, в течение срока, установленного валютным законодательством Российской Федерации. Клиент обязан предъявлять документы Банку по его требованию или при возникновении спорных вопросов.

Телефон службы клиентской поддержки Процессингового Центра  
8-800-200-45-75 (круглосуточно) Visa Business, МИР Привилегия Бизнес



## ПРАВИЛА ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БИЗНЕС КАРТЫ

### 1. Общие положения

1.1. **Бизнес карта** - корпоративная пластиковая карта моментальной выдачи, эмитируемая Банком в соответствии с правилами платежной системы МИР, данная карта является неименной (отсутствует фамилия и имя держателя карты), позволяет совершать операции её держателем в пределах установленной Банком суммы денежных средств (расходного лимита), выпущенная Клиенту – резиденту РФ.

1.2. **ПИН-код** - Персональный Идентификационный Номер. Предоставляется Клиенту путем осуществления звонка в Call-центр, на номер, указанный в полученном клиентом СМС. СМС отправляется исключительно на номер телефона зафиксированном клиентом в Банке.

1.3. **Предприятие** - любое торговое предприятие, принимающее Бизнес карту в оплату товаров и услуг, в том числе и через Интернет (гостиницы, рестораны, магазины, авиалинии и т.п.).

1.4. **Использование Бизнес карты** - любой вид безналичной финансовой операции, произведенной по Бизнес карте на Предприятии, а также получение наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных денег и банкоматах.

1.5. **Пароль** – кодовое слово, которое Клиент сообщает сотруднику Банка для получения информации по Бизнес карте (состояние счета и т.д.).

1.6. **СVV-код** – трехзначный код, написанный на обратной стороне Бизнес карты.

1.7. **Держатель** – в рамках настоящих Правил – Представитель Клиента Банка, физическое лицо, которому Банк выдает Бизнес карту. Фамилия и имя Держателя отсутствует, так как Бизнес карта является неименной.

1.8. **Транзакция** – расчетная операция, совершенная с использованием Бизнес карты.

1.9. **Процессинговый центр** – специализированная технологическая инфраструктура, обеспечивающая обработку, маршрутизацию и контроль платежных транзакций между участниками финансовой системы (Банки, Платежные системы, Клиенты).

1.10. **Слип** – документ, формирующийся в торговой точке и удостоверяющий факт осуществления платежа по Бизнес карте. Слип оформляется кассиром на импринтере и содержит информацию о сумме операции, дате и идентификационные данные Карты.

1.11. **Участник Платежной системы – Партнера (Участник ПСП)** – организация, присоединившаяся к правилам ПСП и взаимодействующая по правилам ПСП.

1.12. **Межсистемные Операции** – операции, совершенные с использованием Карт в Сети устройств Участников, и (или) операции, совершенные с использованием Карт Участников в Сети устройств Участников ПСП.

1.13. **Устройства самообслуживания (УС)** – банкомат, автоматическое приемное устройство – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для самостоятельного совершения операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием платежных карт.

1.14. **Сервис самоинкассации** – внесение наличных денежных средств на расчетный счет Клиента через устройства самообслуживания.

### 2. Порядок выпуска и обслуживания Бизнес карты

2.1. В рамках настоящих Условий Клиент заявляет, что:

- ему известны требования законодательства Российской Федерации по операциям, совершение которых осуществляется с использованием Карт, в частности Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»;
- ему известны требования нормативных актов Банка России, при проведении валютных операций с использованием Карты в соответствии с валютным законодательством РФ;

- он возлагает на себя ответственность за действия Держателей Карт, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору.

2.2. Для осуществления расчетов с использованием Бизнес Карты Банк открывает Клиенту расчетный счет на основании заявления по форме Приложения №12 к настоящему Договору и выпускает Бизнес карту на основании заявления по форме Приложения № 15 к настоящему Договору, после предъявления Банку надлежащим образом оформленного пакета документов, предусмотренного действующими банковскими правилами. Порядок открытия и ведения расчетного счета указан в Приложении №1 настоящего Договора.

2.3. Бизнес карты предназначены для получения наличных денежных средств в кредитных организациях и проведения безналичных платежей в соответствии с настоящим пунктом Условий. Запрещается использование Бизнес карт для осуществления выплат заработной платы и других выплат социального характера, а также для оплаты личных расходов. Денежные средства, находящиеся на расчетном счете, могут быть использованы Клиентом с применением Бизнес карты в следующих целях:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории РФ в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;

- оплата расходов в валюте РФ, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории РФ;

- иные операции в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

- внесения наличных денежных средств на расчетный счет Клиента через устройства самообслуживания.

- операции, совершенные в сети участников согласно Стандарта ПС «Мир». Взаимодействие с платежными системами – партнерами «Порядок обслуживания Межсистемных операций»:

- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов, согласно;

- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

2.4. Платежи с расчетного счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на расчетном счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов, документов с процессингового центра. При недостаточности денежных средств на расчетном счете платежи осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации. Маршрут проведения безналичных платежей клиента определяется Банком самостоятельно.

2.5. В целях выполнения своих обязательств по настоящим Условиям Клиент обязан поддерживать на расчетном счете остаток денежных средств в размере, достаточном для осуществления расчетов по Бизнес Карте и уплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения. Лимит расходования денежных средств по расчетному счету (далее – «расходный лимит») устанавливается Банком в соответствии с Тарифами.

2.6. При пополнении Клиентом расчетного счета установленный расходный лимит изменяется Банком в сторону увеличения в срок не позднее 1 (Одного) часа с момента зачисления денежных средств. Пополнение расчетного счета с помощью Бизнес карты осуществляется с использованием Сервиса самоинкассации.

2.7. После того, как Процессинговый Центр подтвердил успешное завершение операции, совершенной с использованием Бизнес карты, отмена операции, возврат денежных средств не производится.

2.8. В случае недостатка средств на счете Клиента в Банке, необходимых для уплаты сумм авторизованных транзакций, Банк вправе предоставить овердрафт по счету Клиента в размере необходимом для уплаты сумм авторизованных транзакций. Клиент обязуется возвратить полученные денежные средства не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента зачисления Банком денежных средств на счет, и уплатить Банку проценты за пользование овердрафтом из расчета «36,5» (Тридцать шесть целых пять десятых) процентов годовых. Задолженность отражается на ссудном счете Клиента, первый день отражения задолженности по ссудному счету является момент предоставления овердрафта на счет, день полного погашения по ссудному счету считается днем гашения овердрафта. Если по истечении 5 рабочих дней с момента предоставления овердрафта на счет Клиент не погасит задолженность в размере сумм авторизованных транзакций перед Банком, Банк вправе требовать от Клиента уплаты неустойки в размере «0,3» (Ноль целых три десятых) процента от невозвращенной суммы овердрафта за каждый день просрочки платежа. Начисление процентов за пользование овердрафтом производится на фактический остаток задолженности, отражаемый на ссудном счете Клиента. Проценты начисляются со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на счет Клиента до дня фактического погашения задолженности.

### **3. Права и обязанности сторон**

#### **3.1. Клиент обязан:**

3.1.1. Выполнять требования законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также положения настоящих Условий, регламентирующие режим расчетного счета и устанавливающие порядок расчетов с использованием Бизнес карты, Правила пользования Корпоративной Картой;

3.1.2. Открыть в Банке расчетный счет для получения Бизнес карты, осуществлять операции по нему в соответствии с требованиями настоящих Условий;

3.1.3. Использовать Бизнес карту только для осуществления хозяйственных платежей, указанных в пункте 2.3. настоящих Условий;

3.1.4. Оплачивать (обеспечить оплату путем поддержания на расчетном счете необходимого остатка денежных средств) услуги Банка в соответствии с Тарифами, настоящими Условиями своевременно и в полном объеме;

3.1.5. Обеспечивать наличие на расчетном счете остатка денежных средств в размере, достаточном для оплаты сумм авторизованных транзакций в день проведения операций с использованием корпоративной карты;

3.1.6. Оформлять расчетные документы, заявления в соответствии с требованиями настоящего Договора;

3.1.7. Осуществлять контроль над расходованием средств с расчетного счета Держателями Бизнес Карты. Клиент самостоятельно определяет порядок отчетности Держателями Карты за средства, израсходованные по Бизнес Карте, выданной к расчетному счету;

3.1.8. Соблюдать Правила выпуска и обслуживания Бизнес Карты и обеспечить их соблюдение Держателями Карт;

3.1.9. Хранить документы по операциям, совершенным с использованием Бизнес Карты, (чеки) в течение 6 (шести) месяцев с даты совершения операции. Хранить документы по валютным операциям, совершенным с использованием Бизнес карты, в течение срока, установленного валютным законодательством Российской Федерации.

3.1.10. При обнаружении факта утери либо хищения Бизнес карты незамедлительно, но не позднее дня следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции или обнаружения факта утери либо хищения карты, уведомить Процессинговый Центр по 8-800-200-45-75 (круглосуточно) / 7(495)-924-75-00 (круглосуточно);

3.1.11. Возмещать телекоммуникационные, почтовые и другие подобные расходы, возникшие в связи с проведением расчетов с использованием Бизнес карты. Данные расходы оплачиваются Клиентом (возмещаются Банку) по их фактической стоимости дополнительно к ставкам комиссионного вознаграждения, установленным Тарифами Банка;

3.1.12. Подключить SMS-сервис, для получения уведомления направленных Банком согласно п. 3.3.4 настоящих Условий;

3.1.13. Выполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Условиями и действующим законодательством РФ.

3.1.14. Ежедневно осуществлять вход в системы «iBank», «Личный кабинет» и просмотр полученных от Банка SMS в целях своевременного получения информации и сообщений от Банка.

3.1.15. Ознакомить Держателей Бизнес карт с нормами настоящих Условий, Правилами пользования корпоративной картой, Тарифами Банка и требовать их неукоснительного соблюдения.

3.1.16. При осуществлении валютных операций с использованием Карты представить в Банк документ(ы) и информацию, необходимую для осуществления Банком функций агента валютного контроля, в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и актами органов валютного регулирования, положениями настоящего Договора. Документы и информация, необходимая для осуществления Банком функций агента валютного контроля, в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и актами органов валютного регулирования, представляются в Банк Клиентом либо уполномоченным представителем Клиента, действующим на основании учредительных документов или доверенности, в операционное время Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента.

### **3.2. Клиент имеет право:**

3.2.1. В порядке, установленном в настоящих Условиях, направлять в Банк Заявление на открытие расчетного счета, для совершения операций с Бизнес Картой;

3.2.2. Распоряжаться денежными суммами, находящимися на расчетном счете, на настоящих Условиях;

3.2.3. Пополнять расчетный счет в соответствии с настоящими Условиями;

3.2.4. В пределах, установленных Банком расходных лимитов производить операции с использованием Бизнес карты;

3.2.5. Заявлять претензии по проведенным Банком расчетам в порядке, установленном в разделе 4 настоящих Условий;

3.2.6. В порядке, установленном настоящими Условиями, запрашивать выписки по расчетному счету по всем транзакциям Держателей Карт, проведенными Банком;

3.2.7. Вправе требовать от Банка обоснование списаний денежных средств с расчетного счета - платежный документ из Процессингового центра с указанием даты, суммы и валюты операции по Бизнес карте;

### **3.3. Банк обязан:**

3.3.1. Открыть Клиенту расчетный счет, выдать Бизнес карту, осуществлять расчетное обслуживание Клиента в порядке, определенном в настоящих Условиях и указанных в [Приложении №1](#) к настоящему Договору;

3.3.2. Перечислять с расчетного счета денежные средства в сроки, установленные действующим законодательством РФ не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк документов с Процессингового Центра или расчетного документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством РФ и/или настоящими Условиями, а также зачислять на расчетный счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, содержащего полный перечень реквизитов платежа;

3.3.3. Формировать отчет о движении денежных средств по расчетному счету, к которому выдана Бизнес карта, по запросу Клиента;

3.3.4. Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Бизнес карты посредством:

- Направления Клиенту SMS-сообщения, на номер, указанный при подключении услуги «SMS-сервис»;

- Системы «iBank», при наличии подключенной услуги у Клиента;
- Системы «Личный кабинет», при наличии подключенной услуги у Клиента.

3.3.5. Обеспечивать блокировку Бизнес карты при получении соответствующего распоряжения от Клиента/Держателя Карты;

3.3.6. Фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет;

3.3.7. Выполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Условиями и действующим законодательством РФ.

#### 3.4. **Банк имеет право:**

3.4.1. Отказать Клиенту в приеме расчетных документов, заявлений и/или совершении операций по расчетному счету (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на его счет) в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нарушений требований Банка России по их оформлению, не предоставления клиентом документов и сведений, необходимых Банку для реализации Нормативных требований, а также при несоблюдении Клиентом условий, определенных настоящими Условиями и настоящим Договором, в том числе касающихся оформления и предоставления в Банк расчетных документов, заявлений, иных документов;

3.4.2. Отказать Клиенту в выдаче и замене Бизнес карты;

3.4.3. Заблокировать все Бизнес карты и/или потребовать возврата Бизнес карты в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, в случае нарушения (невыполнения) Клиентом настоящих Условий;

3.4.4. Списывать денежные средства с расчетного счета банковским ордером без дополнительных распоряжений Клиента. Списание комиссий осуществляется:

– за обработку операции, совершенной с использованием Бизнес карт – в день списания с расчетного счета и иных счетов Клиента суммы операции, за обработку которой удерживается комиссия;

– за ведение расчетного счета – с расчетного счета и иных счетов Клиента в соответствии с действующими Тарифами Банка;

– за предоставление услуги «SMS-сервис» – с расчетного счета и иных счетов Клиента в соответствии с действующими Тарифами Банка.

3.4.5. При получении противоречивых указаний (подкрепленных соответствующими документами) в отношении полномочий лиц на распоряжение счетом, Банк вправе отказать в проведении операции по счету до выяснения всех обстоятельств.

3.4.6. Отказать Клиенту в предоставлении услуг по настоящим Условиям в случае отсутствия на расчетном счете денежных средств для их оплаты в соответствии с Тарифами;

3.4.7. Осуществлять контроль за соответствием операций, осуществляемых Клиентом, действующему законодательству РФ;

3.4.8. Совершать иные действия, предусмотренные настоящими Условиями и действующим законодательством РФ.

## 4. **Выдача карты**

4.1. Банк выпускает Бизнес карты платежной системы МИР.

4.2. Срок действия Бизнес карты составляет 5 (Пять) лет.

4.3. Бизнес карта является предвыпущенной, неименной, выпуск Бизнес карт Банком производится до обращения Клиента и выдается Представителю Клиента по запросу Клиента при обслуживании. Выдача Бизнес карты Клиенту – нерезиденту запрещена.

4.4. Бизнес карта может быть получена только лично Держателем. При получении Карты Держатель обязан немедленно подписать Карту в специально отведенном месте на панели для подписи с оборотной стороны Карты, используя шариковую ручку. Отсутствие или несоответствие подписи на Карте подписи Держателя является законным основанием отказа в приеме Карты к обслуживанию на Предприятии и изъятия такой Карты из обращения без каких-либо компенсационных выплат со стороны Банка.

4.5. Каждой Бизнес карте в индивидуальном порядке присваивается ПИН-код. Указанный ПИН-код необходим при оплате товаров и услуг на Предприятии или получении наличных денежных средств в банкоматах. В случае ввода трех неправильных последовательных попыток ПИН-кода, Бизнес карта блокируется.

4.6. Реквизиты Бизнес карты (номер, срок действия, ПИН-код, Пароль, CVV) являются строго конфиденциальной информацией, не допускается разглашение данных Бизнес карты третьим лицам.

4.7. Бизнес карта действительна до 24.00 часов последней даты месяца, указанного на Бизнес карте.

## 5. Использование карты

### 5.1. БИЗНЕС КАРТОЙ ИМЕЕТ ПРАВО ПОЛЬЗОВАТЬСЯ ТОЛЬКО ЕЕ ДЕРЖАТЕЛЬ!

5.2. Держатель не имеет права передавать Бизнес карту, ПИН-код, Пароль в пользование третьим лицам ни при каких условиях. В случае передачи Бизнес карты, ПИН-кода или Пароля Держателем Бизнес карты третьему лицу в пользование, все потраченные с использованием Бизнес карты денежные средства будут отнесены на счет Держателя Бизнес карты в безусловном порядке.

5.3. Держатель должен быть уверен в операции, совершаемой с использованием Бизнес карты, т.к. при проведении авторизационного запроса на его Бизнес карте блокируется сумма, на которую была совершена операция. Проведение операции по расчетному счету Клиента, производится в течении 45 (Сорока пяти) дней с момента ее совершения. Если Держатель отказывается от покупки, услуги или получения наличных, он должен потребовать от Предприятия отмены авторизации в его присутствии.

5.4. Основные правила для предотвращения мошенничества при использовании Бизнес карты:

- При совершении покупки не теряйте Бизнес карту из вида. Заберите Бизнес карту сразу же после завершения транзакции и убедитесь в том, что это Ваша Карта.
- Запомните ПИН-код, записывать ПИН-код не рекомендуется. Наблюдайте за тем, что Вас окружает: убедитесь, что никто не наблюдает, как Вы вводите свой ПИН-код.
- Никогда не подписывайте незаполненный чек или слип. Сумма, проставленная на чеке или слипе, должна полностью соответствовать сумме, проводимой Вами операции. Перечеркните все пустые строки над строкой общей суммы.
- Храните все чеки, чтобы позднее свериться с ними и предъявить в Банк в случае возникновения спорной ситуации. Никогда не выбрасывайте чеки в контейнер для мусора в публичном месте.
- Обязательно получайте в Банке ежемесячную выписку по операциям, проведенным по Карте за прошедший месяц, и сверяйте ее с Вашими чеками/слипами.
- Не называйте номер своего счета, Пароль или другие данные Бизнес карты вслух в торговых точках или по телефону, если другие могут Вас услышать.
- Регулярно обращайтесь на сайт Банка для получения информации о методах и случаях карточного мошенничества для того, чтобы обезопасить себя от подобных ситуаций.
- Старайтесь расплачиваться Бизнес картой согласно пункту 2.3 настоящих Условий, оплату проводить на официальных сайтах и в крупных торговых точках. Требуйте проведения операций с банковской картой только в Вашем присутствии. При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН-код. Перед набором ПИН-код следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем, как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке. В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место «не успешная» операция, следует сохранить экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

- Не расплачивайтесь Бизнес картой в точках, вызывающих у Вас подозрение. С осторожностью относитесь к торговым точкам, где Вам предложат снять наличные по Вашей Бизнес карте с вводом ПИН-кода.
- Держателю рекомендуется осторожно относиться к запросам личной информации по электронной почте, особенно когда их посылают компании, которые уже обладают такой информацией. Не следует реагировать на ссылки, содержащиеся в таких электронных письмах.
- При получении письма от Банка нужно позвонить в Банк, взяв номер телефона с официального сайта или из надежного источника и уточнить информацию по поводу рассылки.
- По возможности, используйте банкоматы в течение светового дня и в местах, где мошенникам было бы затруднительно установить специальные устройства. Ночью выбирайте хорошо освещенные места. Проверяйте считыватель банкомата на предмет наличия каких-либо подозрительных устройств и убедитесь в том, что никто не стоит близко к Вам, когда Вы производите операцию. При наборе ПИН-кода прикрывайте клавиатуру рукой.
- В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата банковской карты
- После получения наличных денежных средств в банкомате, следует пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что Бизнес карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету
- Подключите услугу SMS-сервис, чтобы всегда иметь информацию о совершенных операциях и состоянии своего счета.

## **6. Утрата, хищение, незаконное использование Бизнес карты**

6.1. Держатель Бизнес карты обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения утраты, хищения Бизнес карты или незаконного ее использования.

6.2. Если Держатель Бизнес карты обнаружил ее пропажу или ему стало известно о незаконном использовании Бизнес карты, а также в случае, если Держатель Бизнес карты подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, он обязан немедленно сообщить об этом в Банк для временного приостановления операций по Бизнес карте (если Держатель не уверен в краже или утере) или ее окончательной блокировке по телефону.

6.3. Всякое устное извещение об утере, краже или ином изъятии Бизнес карты должно быть подтверждено письменным сообщением (в т.ч. по факсу) Держателя, содержащим его подпись, в течение 3 (Трех) рабочих дней после устного извещения, при этом факсимильное извещение должно в обязательном порядке содержать подпись Держателя Бизнес карты. В противном случае Банк оставляет за собой право по истечении указанного срока разблокировать Бизнес карту для дальнейшего использования, и все возможные убытки Держателя от незаконного использования его Бизнес карты будут отнесены на его счет в безусловном порядке.

6.4. В заявлении Держатель должен самым подробным образом изложить все обстоятельства утраты или хищения Бизнес карты, а также сведения о незаконном ее использовании, которые стали известны Держателю Бизнес карты. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение компетентных органов для проведения необходимого расследования. В свою очередь Держатель должен предпринять все доступные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной Бизнес карты.

6.5. В случае кражи, изъятия или утери Бизнес карты за рубежом, Держатель Карты должен, помимо извещения Банка согласно п.п. 4.2. – 4.3. настоящих Правил, сделать об этом заявление в полицию или консульский отдел Российской Федерации в стране, на территории которой произошли кража, изъятие или утеря, при этом квитанция о заявлении (копия протокола о правонарушении) должна быть предъявлена в Банк.

6.6. Бизнес карта, ранее заявленная Держателем как утраченная/похищенная с просьбой ее блокировки и впоследствии найденная Держателем, может быть разблокирована на основании заявления Клиента по форме Банка (Приложение № 17 к настоящему Договору).

## 7. Прочие условия

7.1. Срок с момента подачи Клиентом заявления в случае утраты Бизнес карты, при выходе Бизнес карты из строя, или при необходимости по иным причинам освободить денежные средства, зарезервированные на Счете Клиента для использования посредством Бизнес карты, по истечении которого Банк освобождает денежные средства, зарезервированные на Счете Клиента посредством Бизнес карты/для использования посредством Бизнес карты, составляет до 45 (Сорока пяти) календарных дней.

7.2. Клиент обязан хранить документы по операциям, совершенным с использованием Бизнес Карты, (чеки) в течение 6 (Шести) месяцев с даты совершения операции с использованием Бизнес Карты. Хранить документы по валютным операциям, в течение срока, установленного валютным законодательством Российской Федерации. Клиент обязан предъявлять документы Банку по его требованию или при возникновении спорных вопросов.

## 8. Закрытие карты

8.1. Расчетный счет и выданная к нему Бизнес Карта могут быть закрыты в любое время по инициативе Клиента по заявлению, но не ранее чем через 45 (Сорок пять) календарных дней после получения Банком заявления от Клиента о намерении закрыть расчетный счет, списания со Счета суммы последней операции, совершенной по Картам, и возврата или истечения срока действия всех Карт. Остаток денежных средств на расчетном счете перечисляется на иной счет Клиента, указанный в заявлении, при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями.

8.2. В случае закрытия расчетного счета, Банк блокирует в одностороннем порядке все выданные Бизнес Карты не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Заявления Клиента на закрытие. Клиент обязан погасить любую задолженность перед Банком до момента закрытия расчетного счета и Бизнес Карты.

8.3. Закрытие расчетного счета и Бизнес карты влечет за собой прекращение в будущем обязательств Сторон по настоящим Условиям, но не освобождает Стороны от ответственности за их нарушения, если таковые имели место в период действия Условий.

8.4. Бизнес карта может быть закрыта без закрытия расчетного счета по инициативе Клиента на основании Заявления по форме Банка (Приложение № 17 к настоящему Договору). Закрытие Бизнес карты может быть осуществлено не ранее истечения 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты подачи заявления.

Телефон службы клиентской поддержки Процессингового Центра 8-800-200-45-75  
(круглосуточно) МИР Бизнес



## УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА

### 1. Предмет условий

1.1. Предметом настоящих Условий является открытие Банком Клиенту номинального счета в валюте Российской Федерации (в дальнейшем –Номинальный счет) для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу-Бенефициару.

1.2. Права на денежные средства, поступающие на Номинальный счет, в том числе в результате их внесения Клиентом, принадлежат Бенефициару.

Данные о Бенефициаре и основание участия Бенефициара в отношениях по номинальному счету указываются в Заявлении по установленной Банком форме (Приложение № 12.1).

Номинальный счет может быть открыт как с участием, так и без участия Бенефициара. В случае открытия Номинального счета с участием Бенефициара, Бенефициар подписывает вместе с клиентом Заявление по установленной Банком форме (Приложение № 12.1).

1.3. Плата за совершение операций по Номинальному счету взимается Банком в безакцептном (беспорном) порядке с Номинального счета либо с любого расчетного счета Клиента в Банке, либо вносится Клиентом самостоятельно на основании выставленного Банком счета в соответствии с тарифами Банка.

1.4. На денежные средства, находящиеся на Номинальном счете, проценты не уплачиваются.

### 2. Обязательства Сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Открыть Клиенту Номинальный счет на основании письменного Заявления по установленной Банком форме (Приложение № 12.1), после предъявления Банку надлежащим образом оформленного пакета документов, предусмотренного действующими банковскими правилами.

2.1.2. Зачислять на этот Номинальный счет поступающие от Клиента и Бенефициара денежные средства.

2.1.3. Совершать по поручению Клиента следующие операции:

2.1.3.1. Зачислять на Номинальный счет и списывать с Номинального счета денежные средства;

2.1.3.2. Принимать от Клиента наличные деньги в порядке и в случаях, установленных действующим законодательством РФ, осуществлять их пересчет и зачисление на Номинальный счет;

2.1.3.3. Выполнять расчетно-кассовые операции, предусмотренные настоящими Условиями и действующим законодательством РФ.

2.1.4. Предоставлять Бенефициару по его требованию сведения, составляющие банковскую тайну.

2.1.5. Незамедлительно информировать Бенефициара в случае поступления в Банк заявления Клиента о расторжении настоящего Договора/закрытии Номинального счета.

2.1.6. В случае получения заявления Клиента о расторжении настоящего Договора/закрытии Номинального счета, настоящий Договор расторгается/Номинальный счет закрывается только при наличии согласия Бенефициара.

2.1.7. Банк не контролирует использование находящихся на Номинальном счете денежных средств Клиентом.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Представить Банку все необходимые документы для открытия Номинального счета.

2.2.2. Давать Банку поручения на проведение операций по Номинальному счету в пределах правоспособности, определенной настоящими Условиями и действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. Бенефициар обязуется:

2.3.1. Давать Банку поручения на проведение операций по Номинальному счету в пределах правоспособности, определенной настоящими Условиями и действующим законодательством Российской Федерации.

2.3.2. В случае наступления обстоятельств, указанных в пункте 2.1.6 настоящих Условий, направить в Банк свое согласие или несогласие с расторжением настоящего Договора/закрытия Номинального счета в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения уведомления от Банка.

### **3. Ответственность Сторон и форс-мажорные обстоятельства**

3.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиям Стороны несут ответственность, предусмотренную настоящими Условиями и действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Банк несет ответственность перед Клиентом и Бенефициаром за правильность и своевременность совершения операций по счету и соблюдение банковской тайны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом и Бенефициаром за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшую не по его вине.

3.4. Клиент несет ответственность за достоверность документов, представляемых для открытия Номинального счета и ведения операций по нему. В случае если в связи с недостоверностью представленных Клиентом документов Банку причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению Клиентом в полном объеме.

3.5. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящим Условиям, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящих Условий в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.

3.6. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 3.5 настоящих Условий, каждая Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другую Сторону.

Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также официальные документы, удостоверяющие наличие этих обстоятельств и, по возможности, дающие оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящим Условиям.

3.7. В случае наступления обстоятельств, предусмотренных в п. 3.5 настоящих Условий, срок выполнения Стороной обязательств по настоящим Условиям отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства и их последствия.

3.8. Если наступившие обстоятельства, перечисленные в п. 3.5 настоящих Условий, и их последствия продолжают действовать более двух месяцев, стороны проводят дополнительные переговоры для выявления приемлемых альтернативных способов исполнения настоящих Условий.

### **4. Дополнительные условия**

4.1. Приостановление операций по Номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Номинальном счете, по обязательствам Клиента, за исключением обязательств, предусмотренных ст. ст. 850 и 851 Гражданского кодекса Российской Федерации, не допускается.

4.2. Арест или списание денежных средств с Номинального счета по обязательствам Бенефициара допускается по решению суда, списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. При расторжении настоящего Договора/закрытии Номинального счета остаток денежных средств перечисляется на другой Номинальный счет Клиента или выдается Бенефициару либо, если иное не предусмотрено законом или договором номинального счета либо не вытекает из существа отношений, по указанию Бенефициара перечисляется на другой счет.

**УСЛОВИЯ ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА ПО СИСТЕМЕ «iBANK»****1. Термины, применяемые в условиях**

**СМС-сервис** - сервис обязательного подтверждения отправки платежа одноразовым паролем, направляемого посредством СМС-сообщения на телефон, указанный Клиентом.

**СМС-сообщение** - текстовое сообщение в виде SMS (Short Message Service - служба рассылки коротких сообщений), динамически создаваемое на основании исходных данных, и передаваемое Клиенту на его мобильный телефон. Банк вправе использовать латинские буквенные символы для написания СМС-сообщения/ на русском языке с учетом правил транслитерации.

**СМС-мониторинг** - сервис информирования об операциях по счету Клиента посредством смс-сообщений, направляемых на телефон, указанный Клиентом.

**Аккредитованный УЦ** – удостоверяющий центр, признанный уполномоченным федеральным органом как отвечающий требованиям Федерального закона «Об электронной подписи» №63-ФЗ.

**Активный открытый ключ ЭП Клиента** - открытый ключ ЭП Клиента, зарегистрированный Банком в системе «iBank», и используемый Клиентом в текущее время для работы в системе «iBank».

**Блокировочное слово** - уникальное слово, определяемое Клиентом при регистрации в системе «iBank», для блокирования работы Клиента по телефонному звонку.

**Владелец ключа ЭП Клиента** - уполномоченный сотрудник Клиента, владеющий секретным ключом ЭП Клиента и соответствующим ему открытым ключом ЭП Клиента.

**Витрина услуг** – раздел «Управление услугами» в системе «iBank», содержащий каталог сервисов для самостоятельного подключения/отключения/изменения услуг и сервисов Банка, представленных в данном разделе.

**Вход по логину и паролю** – способ доступа сотрудника Клиента в систему «iBank», предоставленный руководителем Клиента и подтвержденный сотрудником Клиента, с использованием логина (адрес электронной почты) и пароля. Данный способ доступа не позволяет подписывать и отправлять в Банк документы без использования ЭП (включая Облачную ЭП).

**DirectBank (Директ Банк)** – сервис интеграции учетной системы 1С Клиента с системой iBank, позволяющий инициировать определенный перечень операций в системе iBank через учетную систему 1С Клиента.

**E-mail-мониторинг** – сервис информирования об операциях по счету Клиента посредством сообщений электронной почты, направляемых на адрес, указанный Клиентом.

**Заявление на использование ЭП** – электронный документ, автоматически формируемый при регистрации Клиентом УКЭП в системе ДБО.

**Индикатор** – сервис проверки надежности контрагента на основании информации, полученной в автоматическом режиме из открытых баз данных государственных организаций.

**Инструкции** – инструкционно-обучающие материалы (инструкции, памятки, презентации), размещенные в разделе «Документация» на странице входа в систему «iBank» (<https://ibank2.pskb.com/ibank2/#/>).

**Ключ Облачной ЭП**- криптографический ключ, используемый Клиентом для создания ЭП на электронных документах системы «iBank», который хранится в Облачном хранилище Банка.

**Контур.Диадок** - сервис обмена электронными документами.

**Компрометация секретного ключа** – утрата доверия к тому, что используемые секретные ключи ЭП Клиента обеспечивают безопасность информации. К событиям, связанным с компрометацией секретных ключей, относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие:

- Утрата секретного ключа ЭП Клиента или носителя с секретным ключом ЭП Клиента (утрата ключа);

- Утрата ключа с последующим обнаружением;
- Увольнение сотрудников, имевших доступ к секретным ключам;
- Нарушение правил хранения, использования и уничтожения (после окончания срока действия) секретного ключа (Приложение № 23 настоящего Договора);
- Случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с носителями секретных ключей (в том числе случаи, когда носитель вышел из строя и достоверно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника).

**Корректная электронная подпись** – электронная подпись электронного документа Клиента, проверка которой с использованием соответствующего открытого ключа ЭП Клиента дает положительный результат.

**Мобильное приложение** – версия электронной системы iBank, предназначенная для установки на мобильные устройства.

**Облачная ЭП в iBank** – усиленная неквалифицированная ЭП Клиента, выпущенная Клиентом в системе «iBank» с применением Облачного хранилища Банка, которая хранится в Облачном хранилище Банка в не извлекаемом зашифрованном виде.

**Облачное хранилище Банка** – защищенное хранилище Банка, является средством хранения усиленной неквалифицированной ЭП, предназначенное для генерации пары ключей ЭП, хранения сгенерированных ключей ЭП (является носителем, содержащим ЭП), формирования ЭП под документами в соответствии с утвержденными стандартами (ГОСТ Р34.10-2012, ГОСТ Р34.11-2012) с использованием встроенного в программное обеспечение сертифицированного средства криптографической защиты информации (далее – СКЗИ), поддерживающего алгоритмы шифрования, утвержденные ФСБ России в стандарте ГОСТ Р 34.12-2015. Применяется в целях дополнительного повышения безопасности электронного документооборота между Клиентом и Банком и полного исключения возможности несанкционированного копирования ключей ЭП.

**Открытый ключ ЭП Клиента** - уникальная последовательность символов, однозначно зависящая от секретного ключа ЭП Клиента, и автоматически формируемая при изготовлении Клиентом секретного ключа ЭП Клиента, и предназначенная для проверки Банком корректности электронной подписи электронного документа, сформированного Клиентом.

**Пара ключей ЭП Клиента** - секретный ключ ЭП Клиента и соответствующий ему открытый ключ ЭП Клиента.

**Пароль к ключу облачной ЭП** - секретная последовательность символов, известная исключительно Клиенту, и используемая для доступа Клиента к ключу облачной ЭП.

**Секретный ключ ЭП Клиента** - уникальная последовательность символов, самостоятельно генерируемая Клиентом с использованием средств системы «iBank», известная только Клиенту, и предназначенная для формирования Клиентом электронной подписи электронных документов.

**Сервер подписи** - защищенная среда, находящаяся в информационной системе Банка и предназначенная для безопасного хранения и использования ключей облачной ЭП Клиента.

**Сертификат открытого ключа ЭП Клиента** - бумажный документ с представленным в шестнадцатеричном виде открытым ключом ЭП Клиента, подписанный Владельцем открытого ключа ЭП Клиента, заверенный руководителем Клиента и имеющий оттиск печати Клиента (в случае использования печати в Банке) либо электронный документ с представленным в шестнадцатеричном виде открытым ключом ЭП Клиента, подписанный УКЭП/ЭП Владельца открытого ключа ЭП Клиента, заверенный УКЭП/ЭП руководителя Клиента.

**Сертификат облачной ЭП** - электронный документ с представленным в шестнадцатеричном виде открытым ключом ЭП Клиента, подписанный электронной подписью руководителя Клиента.

**Система «iBank»** – совокупность программно-аппаратных средств (Система «iBank2»), устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг по настоящему Договору.

**Средства криптографической защиты информации (СКЗИ)** – программные модули, в

том числе средства электронной подписи, осуществляющие криптографическое преобразование информации на всех этапах взаимодействия Банка и Клиента при использовании системы «iBank» и обеспечивающие защиту информации в соответствии с утвержденными стандартами (ГОСТ) и сертифицированные в соответствии с действующим законодательством.

**Удостоверяющий центр (УЦ)** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющий функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки ЭП, в системе «iBank» в качестве удостоверяющего центра выступает Банк.

**Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП)** – электронная подпись, выпущенная Аккредитованным УЦ.

**Электронная подпись (ЭП)** – совокупность байт, формируемая Клиентом с помощью секретного ключа ЭП Клиента, однозначно сопоставляемая электронному документу и используемая для аутентификации (подтверждение авторства и целостности) электронного документа, созданная с использованием средств УЦ.

**Электронный документ (ЭД)** – совокупность байт, содержащая платежные и иные документы, используемые для дистанционного обслуживания Клиента с помощью системы «iBank».

**Электронный ключ 1-й категории (USB-токен)** - аппаратное USB-устройство, в составе которого содержится СКЗИ. Электронный ключ 1-й категории предназначен для создания и хранения секретных ключей ЭП Клиента

**Электронная подпись Банка (ЭП Банка)** - совокупность байт информации, формируемая Банком с помощью секретного ключа ЭП сотрудника Банка, однозначно сопоставляемая электронному документу и используемая для аутентификации (подтверждение авторства и целостности) электронного документа.

## 2. Предмет условий

2.1. Предметом настоящих Условий является предоставление доступа Клиенту к использованию системы «iBank» для обслуживания счетов Клиента, открытых в ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

2.2. Обслуживание счетов Клиента с использованием системы «iBank» осуществляется на условиях и в соответствии с условиями Договора комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (далее Договор).

2.3. Доступ Клиента к системе «iBank» предоставляется через публичную сеть «Интернет». Способ, которым Клиент получает доступ к сети «Интернет», не является предметом настоящих Условий.

2.4. Настоящие Условия устанавливают порядок обмена документами валютного контроля и информацией между Банком и Клиентом с использованием «Системы «iBank».

## 3. Соглашения сторон

3.1. Стороны признают, что при произвольном изменении электронного документа, заверенного электронной подписью, ЭП становится некорректной, то есть проверка ЭП дает отрицательный результат.

3.2. Стороны признают, что подделка ЭП Клиента, то есть создание корректной электронной подписи электронного документа от имени Клиента, практически невозможна без владения секретным ключом ЭП (паролем к ключу облачной ЭП).

3.3. Стороны признают, что электронные документы, создаваемые системой «iBank», заверенные корректной электронной подписью (подписями) Клиента, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, имеющим оттиск печати Клиента и подписанным лицами, имеющими право подписывать расчетные документы Клиента, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Электронные документы без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

3.4. Стороны признают, что электронные документы с электронной подписью Клиента, создаваемые системой «iBank» в Банке, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с разделом 10 настоящих Условий. Электронные документы, не имеющие электронной подписи, при наличии спорных вопросов, не являются доказательным материалом.

3.5. Стороны признают, что открытый ключ ЭП Клиента, указанный в заверенном подписью руководителя и оттиском печати Клиента (в случае использования печати в Банке) либо УКЭП/ЭП руководителя Клиента Сертификате открытого ключа ЭП Клиента, принадлежит Клиенту. Стороны признают, что клиенту принадлежит ключ облачной ЭП Клиента, указанный в сертификате, подписанном ЭП руководителя Клиента либо действующей ЭП Владельца ключа. Стороны признают, что Клиенту принадлежит ключ УКЭП, зарегистрированный по инициативе представителя Клиента в системе ДБО в качестве ключа Клиента и подписанный действующей ЭП Владельца ключа УКЭП либо руководителя Клиента.

3.6. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с системой «iBank» Владивостокское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

3.7. Все вопросы, связанные с предоставлением Банком услуг по работе со счетами, регулируются соответствующими Условиями к настоящему Договору. Стороны признают, что рассмотрение всех спорных вопросов, возникающих вне рамок функциональности и целей использования системы «iBank», должно осуществляться в общем порядке разрешения спорных вопросов между сторонами.

3.8. Клиент полностью несет все риски, связанные с подключением его вычислительных средств к сети «Интернет». Клиент самостоятельно обеспечивает защиту собственных вычислительных средств и секретных ключей от несанкционированного доступа и вирусных атак из сети «Интернет».

3.9. Клиент самостоятельно обеспечивает защиту информации, поступившую посредством услуги «СМС-сервис» и «СМС-мониторинг».

3.10. Банк не гарантирует полную защиту информации при передаче ее через телекоммуникации, используемые для передачи смс-сообщений.

3.11. Банк не несёт ответственность в случае неполучения смс-сообщений в связи с техническими проблемами, в том числе по вине оператора сотовой связи, клиента, а также в иных случаях.

3.12. Стороны признают, что документы по ч. 4 ст. 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», представленные в Банк по «Системе «iBank» в виде вложенного файла с изображением документа, полученного с использованием сканирующих устройств, в составе ЭД в формате «Письма», в составе ЭД в формате «Сведения о валютных операциях», в составе ЭД в формате «Справка о подтверждающих документах», в составе ЭД в формате «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)», в составе ЭД в формате «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля», в составе ЭД в формате «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)», в составе ЭД в формате «Заявление на перевод», в составе ЭД в формате «Распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета», заверенные корректной ЭП Клиента, имеют юридическую силу документов на бумажных носителях, заверенных оттиском печати Клиента (при наличии) и подписанных лицом (лицами), включенным в заявленную в Банк карточку образцов подписей и оттиска печати.

3.13. Клиент несет ответственность за достоверность информации, указанной в ЭД и во вложенном файле с изображением документа, полученного Клиентом с использованием сканирующих устройств, в составе ЭД, которые Клиент представляет в Банк по системе «iBank» и заверяет корректной ЭП Клиента.

3.14. Стороны признают, что информация, отражаемая в сервисе «Индикатор», получена из открытых источников государственных организаций, несет ознакомительный и рекомендательный характер и может быть использована Клиентом исключительно как помощь в проявлении должной осмотрительности при ведении хозяйственной деятельности.

3.15. Стороны признают используемые в системе «iBank» средства защиты достаточными для защиты информации, при ее передаче по каналам связи от несанкционированного доступа третьих лиц.

3.16. Стороны признают, что доступ к системе «iBank» с возможностью подписания и отправки в Банк документов предоставляется только уполномоченным лицам, ранее идентифицированными Банком в соответствии с условиями настоящего Договора.

3.17. Стороны признают, что доступ к системе «iBank» посредством УКЭП предоставляется только уполномоченным лицам, имеющим на момент входа действующий ключ ЭП системы ДБО.

3.18. Стороны признают, что УКЭП, используемая для регистрации и доступа в систему «iBank», должна отвечать следующим критериям:

- ✓ выпущена Аккредитованным УЦ;
- ✓ хранится на USB носителе типа Рутокен, защищенный персональным PIN-кодом;
- ✓ содержит ИНН Клиента Банка;
- ✓ ключ проверки ЭП сгенерирован с использованием СКЗИ «КриптоПро CSP» или СКЗИ «SignalCOM CSP»;
- ✓ принадлежит единоличному исполнительному органу Клиента/Индивидуальному предпринимателю (для случаев регистрации в системе «iBank»).

3.19. В отношении Входа по логину и паролю Стороны признают следующее:

✓ Клиентом по своему усмотрению может быть предоставлен доступ сотруднику Клиента к системе «iBank» посредством Входа по логину и паролю в соответствии с предоставленными Банком инструкциями.

✓ Вход по логину и паролю может быть предоставлен в системе «iBank» (инициирован) только руководителем Клиента только сотруднику Клиента.

✓ Вход по логину и паролю не позволяет подписывать и отправлять в Банк документы без использования ЭП (включая Облачную ЭП).

3.20. Стороны признают, что предварительная регистрация Клиента в системе «iBank» с выпуском Облачной ЭП осуществляется в соответствии с предоставленными Банком инструкциями с учётом следующего:

✓ выпуск Облачной ЭП в рамках предварительной регистрации регистрация Клиента в системе «iBank» возможен только для руководителя Клиента,

✓ при предварительной регистрации в системе «iBank» Клиентом могут быть использованы только те учетные данные (адрес электронной почты и номер телефона), которые указаны Клиентом в Заявлении на открытие счета (Приложение № 12) / Заявлении о подключении / отключении / изменении условий банковских услуг (Приложение № 14).

3.21. Стороны признают, что выпуск Облачной ЭП может быть осуществлен пользователем (руководителем или сотрудником Клиента) только для самого себя в соответствии с предоставленными Банком инструкциями. Выпуск Облачной ЭП для третьего лица невозможна.

3.22. Клиент соглашается с условиями Доверенности на хранение ключа в защищенном хранилище и использование его для формирования ЭП под документами системы «iBank» (Приложение № 8.1), формируемой при выпуске Облачной ЭП.

3.23. Клиент подтверждает, что, предоставляя сотруднику Клиента возможность Входа по логину и паролю, Клиент тем самым изъявляют свою волю на доступ такого лица в систему ДБО iBank Клиента без возможности подписания и отправки в Банк документов.

3.24. Клиент подтверждает, что, выпуская Облачную ЭП в соответствии с предоставленными Банком инструкциями, Клиент и Владелец ключа ЭП тем самым изъявляют свою волю использования соответствующей Облачной ЭП для подписания документов в системе ДБО iBank и отправки их в Банк.

#### **4. Права и обязанности Банка**

4.1. Банк обязан в течение двух рабочих дней, после того как Представитель Клиента передаст сотруднику Банка документы, перечисленные в п.8.5. настоящих Условий, произвести регистрацию Клиента в системе. В случае истечения срока действия ключа ЭП Банк обязан

зарегистрировать Открытый ключ ЭП Клиента/Ключ облачной ЭП в течение двух рабочих дней после предоставления Представителем Клиента документов, предусмотренных п. 5.9. настоящих Условий.

4.2. Банк обязан по письменному требованию Клиента блокировать в системе «iBank» существующие активные открытые ключи ЭП Клиента (Приложение № 19) и зарегистрировать новые открытые ключи ЭП Клиента.

4.3. Банк обязан по письменному требованию Клиента блокировать в системе «iBank» существующие активные электронные ключи 1-й категории (USB-токен) (Приложение № 20).

4.4. Банк обязан по телефонному звонку Клиента после произношения Клиентом блокировочного слова, впредь до письменного уведомления, временно блокировать работу Клиента в системе «iBank».

4.5. Банк обязан уведомлять клиента о совершении операции посредством системы «iBank» путем размещения в системе «iBank» информации о совершенной операции. При этом обязанность Банка по предоставлению информации считается исполненной при размещении в системе «iBank» информации о совершенной операции с использованием системы «iBank», соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной операции Клиентом с использованием системы «iBank» считается полученным Клиентом.

4.6. Банк имеет право по своему усмотрению без уведомления Клиента блокировать активный открытый ключ ЭП или ключ облачной ЭП Клиента, требовать от Клиента смены пары ключей ЭП.

4.7. Банк имеет право затребовать от Клиента оформления документа на бумажном носителе (подлинника) с подписью руководителя и оттиском печати Клиента, и не исполнять документ, полученный по системе «iBank», сообщив об этом Клиенту не позднее чем в двухдневный срок со дня получения соответствующего электронного документа.

4.8. В случае задержки уплаты Клиентом абонентской платы согласно «Тарифам стоимости услуг при обслуживании по системе «iBank» от 1 (Одного) до 30 (Тридцати) календарных дней, Банк вправе приостановить оказание услуг в одностороннем порядке без предварительного уведомления.

4.9. В случае задержки уплаты Клиентом абонентской платы согласно «Тарифам стоимости услуг при обслуживании по системе “iBank”» более 30 (тридцати) календарных дней Банк вправе расторгнуть настоящие Условия в одностороннем порядке. Повторное подключение Клиента к системе «iBank» производится после полной оплаты всех услуг по подключению к данной системе и повторного предоставления Заявления на подключение к системе «iBank» и двух заполненных экземпляров «Сертификата открытого ключа ЭП Клиента» на каждую пару ключей, распечатанные в ходе предварительной регистрации в системе «iBank» либо Сертификата открытого ключа ЭП Клиента, направленного в Банк по системе Контур.Диадок.

4.10. Банк имеет право отказывать клиентам в приеме от них распоряжений на проведение операций по банковскому счету, подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае выявления сомнительных операций клиентов.

4.11. Банк имеет право устанавливать лимиты на платежи, направляемые из мобильного приложения, и не исполнять платежные документы, суммы в которых превышают установленные лимиты. Актуальные лимиты определены действующим тарифным справочником.

4.12. Банк имеет право не исполнять поступившие от Клиента электронные документы, оформленные с нарушением требований действующего законодательства РФ, нормативных документов Банка России и настоящих Условий, а также при отсутствии или некорректности ЭП Клиента.

4.13. Банк не регистрирует открытый ключ ЭП Клиента, если соответствующий ему секретный ключ ЭП Клиента хранится не в Электронном ключе 1-й категории либо содержит некорректные данные, в том числе ошибки в ФИО, паспортных данных<sup>6</sup>, должности Владельца открытого ключа ЭП, в наименовании и местонахождении Клиента. Банк не регистрирует ключ

---

<sup>6</sup> Допускается применение общепринятых сокращений, исключаящее двоякое толкование (например, вместо «гор.» прописано «г.», вместо «р-на» прописано «района» и т.д.).



облачной ЭП при наличии некорректных данных в электронном документе заявления на регистрацию ЭП.

4.14. Банк имеет право вводить ограничения или полностью прекратить предоставление услуг по настоящему Договору в случае выявления попыток сканирования, атак информационных ресурсов Банка, а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Клиента. В случае выявления лиц, несанкционированно использующих ЭП, Банк имеет право не исполнять распоряжения Клиента. Возобновление обслуживания по системе «iBank» осуществляется после подтверждения (актуализации) данных о представителе Клиента, имеющем право подписывать расчетные документы Клиента, либо после замены открытого ключа ЭП.

4.15. Банк предоставляет доступ Клиенту к сопроводительной документации, размещенной на официальном сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com).

4.16. Банк имеет право осуществлять проверку антивирусной защиты Клиента. В случае несоответствия п.5.22. настоящих Условий, Банк имеет право в одностороннем порядке отключить клиента от системы «iBank».

4.17. Банк имеет право запросить у Клиента подлинник документа по ч. 4 ст. 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» на бумажном носителе либо надлежащим образом заверенную копию указанного документа и не производить на основании части 5 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ принятие (исполнение) ЭД с соответствующим документом валютного контроля, сообщив об этом Клиенту не позднее следующего рабочего дня со дня получения соответствующего ЭД с расчетным документом.

4.18. Банк имеет право направлять по Системе «iBank» уведомления о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный счет Клиента-резидента в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

4.19. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме электронных документов на списание денежных средств со счета, вводить ограничения или полностью прекратить предоставление услуг по настоящим Условиям в следующих случаях:

- выявление в расчетах Клиента операций (сделок), классифицируемых в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, как необычные операции (сделки), или иных операций, в отношении которых не предоставлено документального обоснования, что они осуществляются не в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- не представление Клиентом в установленный срок по запросу Банка информации в письменной форме, разъясняющей характер и/или экономическую цель расчетов с контрагентами, или подписанных подписью уполномоченного лица и заверенных печатью (при наличии) копий документов, на основании которых расчеты по этим операциям (сделкам) должны быть произведены или предоставление такой информации и документов не в полном объеме;

- не представление Клиентом по запросу Банка иной информации или документов о своей деятельности и финансовом положении;

- в иных случаях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Условиями и настоящим Договором.

4.20. Банк имеет право отказать в приеме сертификата открытого ключа ЭП Клиента/ Заявления на использование ЭП, в случае не предоставления документов по запросу Банка.

4.21. Банк имеет право ограничить доступ к системе «iBank» в случае непредставления документов по запросу Банка, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, документов, подтверждающих очевидный экономический смысл и очевидную законную цель проводимых операций по банковским счетам, выявления изменений сведений и документов, не предоставленных клиентом Банку, необходимых для осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента, функций агента валютного контроля, а также для выполнения Банком

функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ, в том числе, но не исключительно:

- о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, предоставлять документы в Банк, включая копии документов, удостоверяющих личность;
- о выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах Клиента;
- о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком;
- об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы;
- об изменении в органах управления юридического лица, величины зарегистрированного и оплаченного уставного капитала или величины уставного фонда;
- об изменении сведений об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию; об осуществлении деятельности, подлежащей лицензированию;
- об изменении местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов;
- о реорганизации, банкротстве, ликвидации;
- сведения о финансовом положении;
- о доменном имени, указателе страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых оказываются услуги.

4.22. В случае задержки уплаты Клиентом абонентской платы за пользование услугами «СМС-сервис», «СМС-мониторинг», «Индикатор», «Мобильное приложение» более 30 (Тридцати) календарных дней Банк вправе отключить указанные услуги в одностороннем порядке. Повторное подключение услуг производится после полной оплаты задолженности.

4.23. Банк имеет право блокировать в системе «iBank» существующие активные электронные ключи 1-й категории (USB-токен) в случае окончания действия ГОСТа.

## **5. Права и обязанности клиентов**

5.1. Для подключения к системе «iBank» Клиент обязан следовать п.п. 8.1-8.5. настоящих Условий.

5.2. Клиент обязан сгенерировать необходимое количество пар ключей ЭП Клиента и распечатать в двух экземплярах Сертификаты открытого ключа ЭП Клиента (Приложение № 18) каждый, в зависимости от порядка использования Карточки с образцами подписей и оттиска печати, установленного соглашением между Банком и Клиентом, а также в соответствии с настоящим Договором.

5.3. Представитель Клиента обязан передать в Банк по два экземпляра Сертификатов открытого ключа ЭП Клиента, подписанные каждым Владелец открытого ключа ЭП Клиента, заверенные руководителем Клиента и оттиском печати Клиента (в случае использования печати в Банке) либо направить в Банк по системе Контур.Диадок сертификат открытого ключа ЭП Клиента, либо направить по системе «iBank»<sup>7</sup>.

5.4. Представитель Клиента обязан передавать в Банк «Правила хранения, использования и уничтожения электронного ключа 1-й категории» (Приложение № 23), подписанные каждым Владелец открытого ключа ЭП Клиента. В случае изменения в составе руководства Клиента (смена руководителя, гл. бухгалтера) «Правила хранения, использования и уничтожения электронного ключа 1-й категории», предоставляется на лиц, впервые получивших открытый ключ ЭП Клиента.

5.5. Клиент обязан заполнять ЭД в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных документов Банка России, настоящего Договора, порядком заполнения документов валютного контроля, размещенном на официальном сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com).

5.6. Клиент обязан следовать порядку обмена электронными документами закрепленному в разделе 7 настоящих Условий.

5.7. Клиент обязан хранить в секрете и не передавать секретные ключи ЭП Клиента и пароли к ним, используемые в электронной системе «iBank». Ключ облачной ЭП хранится на

---

<sup>7</sup> Данная услуга предоставляется при продлении сертификата открытого ключа ЭП клиентам, имеющим действующую ЭП в системе «iBank».

сервере подписи Банка и Клиент обязан хранить в секрете логин и пароль доступа к ключу облачной ЭП.

5.8. Клиент обязан по требованию Банка сгенерировать новые пары ключей ЭП Клиента, зарегистрировать новые открытые ключи ЭП Клиента в Банке или новый сертификат облачной ЭП.

5.9. Срок действия ключей ЭП ограничен 15 (пятнадцатью) месяцами и действующим ГОСТом. Срок действия ключей УКЭП определяется правилами выпустившего их удостоверяющего центра. Клиент обязан по истечении срока действия ключей ЭП сгенерировать новые пары ключей ЭП Клиента, зарегистрировать новые открытые ключи ЭП Клиента в Банке или отправить новое заявление на регистрацию ключа ЭП/ регистрацию УКЭП.

5.10. В случае утери или неисправности ключа 1-й категории (USB-токен) Клиент обязан предоставить Уведомление об отмене действия электронного ключа 1-й категории (USB-токен) (Приложение № 20).

5.11. В случае изменения в составе руководства Клиента (смена руководителя, гл. бухгалтера) Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с момента такого изменения сообщить об этом Банку, предоставить Уведомление об отмене действия секретного и соответствующего ему открытого ключей ЭП (Приложение № 19), сгенерировать новые пары ключей ЭП, зарегистрировать новые открытые ключи в Банке (с предоставлением соответствующих документов) и направить новое заявление на регистрацию ключа облачной ЭП.

5.12. Клиент обязан немедленно сообщать Банку об обнаружении попытки несанкционированного доступа к электронной системе «iBank».

5.13. Клиент обязан в случае компрометации своих ключей незамедлительно позвонить в Банк для принятия мер по блокированию скомпрометированных ключей, и в кратчайшие сроки направить в Банк письменное Уведомление об отмене действия секретного и соответствующего ему открытого ключей ЭП Клиента (Приложение № 19).

5.14. Клиент имеет право досрочно прекратить действие своего активного открытого ключа ЭП и потребовать от Банка заблокировать этот активный открытый ключ ЭП Клиента, передав в Банк Уведомление об отмене действия секретного и соответствующего ему открытого ключей ЭП Клиента (Приложение № 19). Клиент имеет право досрочно прекратить действие секретного и соответствующего ему открытого ключей ЭП Владельца ключа ЭП Клиента. В этом случае Клиент обязан незамедлительно направить в Банк Уведомление об отмене действия секретного и соответствующего ему открытого ключей ЭП Владельца ключа ЭП Клиента (Приложение № 19).

5.15. Клиент имеет право по своему усмотрению генерировать новые пары ключей ЭП Клиента и регистрировать в Банке новые открытые ключи ЭП Клиента, включая ключи УКЭП.

5.16. Клиент имеет право, позвонив по телефону в Банк, сообщив блокировочное слово администратору, впредь до письменного уведомления, временно заблокировать свою работу в системе «iBank».

5.17. Клиент обязан хранить свои секретные ключи ЭП только в Электронном ключе 1-й категории. Ключи облачной ЭП хранятся исключительно на сервере подписи Банка. Ключ УКЭП хранится в соответствии с требованиями Аккредитованного УЦ.

5.18. Клиент обязан использовать криптографические средства только в рамках системы «iBank», без права их отчуждения и/или передачи в пользование другим физическим или юридическим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством РФ. Допускается использования ключа УКЭП в рамках иных систем.

5.19. Клиент обязан не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента прекращения обслуживания по системе «iBank» уничтожить криптографические средства, используемые в системе «iBank» (за исключением УКЭП), согласно Приложения № 22.

5.20. Клиент имеет право отозвать ранее переданный в Банк ЭД, имеющий корректную ЭП, путем направления в Банк по системе «iBank» соответствующего письма-уведомления в формате ЭД «Письма», защищенного корректной ЭП Клиента, при условии, что Банк к моменту получения письма-уведомления не произвел списания со счета Клиента денежных средств во исполнение ранее полученного от Клиента ЭД.

5.21. Клиент обязан в случае замены/утери телефонного номера в письменном виде сообщить в Банк не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

5.22. Клиент обязан иметь в наличии сертифицированное антивирусное ПО на компьютере с активизированным антивирусным монитором, при этом все виды защиты должны быть так же активированы (файловый антивирус, почтовый антивирус, web-антивирус и т.д.). Осуществлять проверки на наличие вирусов по всему используемому ПО не реже 1 (Одного) раза в неделю. Антивирусное ПО должно регулярно обновляться, при наличии обновлений не реже 1 (Одного) раза в день. Для установки и использования мобильного приложения клиент обязан использовать мобильное устройство с установленными необходимыми средствами защиты (пароли к устройствам и приложениям, защита от установки приложений из непроверенных источников, антивирусы) и без доступа к закрытой части файловой системы (без jailbreak, root прав).

5.23. Клиент имеет право отказаться от обязательного подтверждения отправки платежа одноразовым паролем путем отключения услуги «СМС-сервис» (Приложение № 14).

5.24. Документы валютного контроля оформляются и представляются Клиентом в порядке и сроки в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Договора.

5.25. Клиент обязан ежедневно знакомиться в «Системе «iBank» с информацией и документами, направляемыми Банком.

5.26. Клиент имеет право, передав в Банк Заявление на установление параметров операций в системе «iBank» (Приложение № 25), определить параметры операций, осуществляемых с использованием «Системы «iBank»:

- максимальную сумму перевода за одну операцию и (или) за определенный период времени;
- временной период, в который могут быть совершены переводы денежных средств, с учетом требований п 7.2 настоящих Условий.

5.27. Клиент имеет право произвести замену неисправного Электронного ключа 1-й категории без взимания комиссионного вознаграждения в течение 12 месяцев со дня выдачи устройства. Замена устройства без взимания комиссионного вознаграждения не распространяется на устройства с видимыми повреждениями, произошедшими в результате внешних воздействий. После истечения указанного срока замена неисправного устройств осуществляется в соответствии с действующими тарифами Банка.

5.28. Клиент имеет право самостоятельно подключать и отключать услуги и сервисы Банка через Витрину услуг, без дополнительного предоставления в Банк заявлений по форме Банка, предусмотренных настоящим Договором. Отключение услуги «СМС-сервис» допускается только путем подачи Клиентом оригинала Заявления о подключении / отключении / изменении условий банковских услуг (Приложение № 14) в офис Банка. Смена номера «СМС-сервис» допускается путем подачи Клиентом оригинала Заявления о подключении / отключении / изменении условий банковских услуг (Приложение № 14) в офис Банка либо путем направления по системе Контур.Диалог и подписания УКЭП.

5.29. Клиент обязан при осуществлении предварительной регистрации в системе в системе «iBank» с выпуском Облачной ЭП:

- выпускать Облачную ЭП только для руководителя Клиента,
- использовать только учетные данные (адрес электронной почты и номер телефона), указанные Клиентом в Заявлении на открытии счета (Приложение № 12)/ Заявлении о подключении / отключении / изменении условий банковских услуг (Приложение № 14).

## **6. Совместные обязательства и ответственность сторон**

6.1. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате использования третьими лицами секретного ключа ЭП Клиента, полученного или от самого Клиента, или по вине последнего, а также в случае доступа третьих лиц к мобильному устройству клиента и к логину и паролю к ключу облачной ЭП Клиента.

6.2. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании электронной системы «iBank» Стороны обязуются участвовать в рассмотрении

конфликтов в соответствии с разделом 10 настоящих Условий, выполнять требования указанного Положения и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению конфликтной ситуации.

6.3. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием электронной системы «iBank», предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной стороны.

6.4. Банк не несет ответственности за сбои в работе сети Интернет, сетей сотовой связи, сбоев программного обеспечения и проведения регламентных (технических) работ, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение Банком от Клиента поручений на выполнение расходных операций по счету Клиента или неполучение Клиентом уведомлений Банка и выписок по счетам Клиента. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения Базы данных Банка, технических сбоев в Платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий настоящего Договора.

6.5. В случае приостановления работы системы «iBank» или её элементов, а также в иных случаях невозможности предоставления/получения услуг по пункту 2.1 настоящих Условий, обслуживание Клиента производится с использованием расчетных документов на бумажном носителе в порядке, установленном настоящим Договором.

6.6. Клиент несет ответственность за предоставление доступа сотруднику Клиента к системе «iBank» посредством Входа по логину и паролю, в том числе с последующим выпуском электронной подписи для подписания и направления документов в Банк.

## **7. Порядок обслуживания клиентов**

7.1. Клиент имеет доступ к «Системе «iBank» круглосуточно.

7.2. Расчетные (платежные) документы от Клиента, поступившие в операционное время в соответствии с режимом работы Банка, в котором открыт счет Клиента, Банк принимает к исполнению в тот же операционный день. Расчетные (платежные) документы, поступившие от Клиента после окончания операционного времени, считаются поступившими в Банк датой следующего операционного дня. Расчетный (платежный) документ считается принятым Банком после присвоения ему системой статуса «На обработке» или «На исполнении». Расчетный (платежный) документ считается исполненным Банком после присвоения ему системой статуса «Исполнен».

7.3. При подключении услуги «СМС-сервис» при отправке в Банк платежей требуется подтверждение отправки платежа одноразовым паролем на сумму, указанную в заявлении на подключение к услуге «СМС-сервис». В случае, если в заявлении клиентом не указана сумма, то Банк в одностороннем порядке устанавливает ее в размере 300 000 (Триста тысяч) рублей. В целях повышения уровня безопасности совершаемых клиентом платежей Банк вправе самостоятельно установить пороговую сумму платежа, превышение которой требует подтверждения отправки платежа одноразовым паролем.

7.4. При невозможности передачи документов в Банк с использованием системы «iBank», документы могут поступить от Клиента в виде подлинника на бумажном носителе.

7.5. Клиент поручает Банку дальнейшее оформление платежных документов, переданных в Банк по системе «iBank».

7.6. При получении платежного поручения Банк производит проверку корректности ЭП Клиента, проверку правильности заполнения реквизитов документа, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на расчетном счете Клиента. В случае отбраковки документ Банком не принимается.

При получении заявки на получение наличных денежных средств в виде электронного документа Банк производит проверку корректности ЭП Клиента, проверку правильности заполнения реквизитов документа. В случае отбраковки документ Банком не принимается.

7.7. Предоставление выписок по счету и приложений к ним осуществляется электронным способом.

7.8. Банк осуществляет обслуживание Клиента по услуге «СМС-сервис», «СМС-мониторинг» круглосуточно.

7.9. Для отказа от обязательного подтверждения отправки платежа одноразовым паролем Клиент предоставляет в Банк заявление об отключении услуги «СМС-сервис» по форме Приложения № 14.

7.10. Клиент представляет в Банк по «Системе «iBank» документы (в том числе по запросу Банка), необходимые для соблюдения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России.

7.11. Клиент представляет в Банк по «Системе «iBank» документы по форме, установленной Банком, необходимые для соблюдения Сторонами условий настоящего Договора, в том числе, но не исключительно:

- Сведения о клиенте- юридическом лице/индивидуальном предпринимателе;
- заявление о закрытии счета.

7.12. Документ может быть представлен в Банк по «Системе «iBank» в случае, если оригинал документа оформлен на бумажном носителе и содержит все необходимые для данного вида документа отметки, включая подписи и печати (при наличии). Для представления в Банк по «Системе «iBank» оригинал документа должен быть преобразован в электронную копию посредством электронного сканирования. При отсутствии у Клиента технической возможности преобразовать оригинал документа в электронную копию, Клиент может направить в Банк документ<sup>8</sup> в составе ЭД в формате «Письма» по «Системе «iBank» без подписи представителя Клиента и печати, в данном случае все риски предоставления недостоверной информации несет Клиент, а полученный документ приравнивается к оригиналу документа.

7.13. Клиент представляет в Банк по «Системе «iBank» Документ в составе ЭД в формате «Письма».

7.14. Датой представления Документа Клиентом в Банк по «Системе «iBank» является дата присвоения Документу «Системой «iBank» статуса «Доставлен», если время присвоения «Системой «iBank» статуса «Доставлен» не превышает операционное время Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента. Датой представления Документа Клиентом в Банк по «Системе «iBank» является дата операционного дня, следующего за датой присвоения «Системой «iBank» статуса «Доставлен», если время присвоения «Системой «iBank» статуса «Доставлен» превышает операционное время Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента.

7.15. Датой принятия Банком от Клиента Документа по «Системе «iBank» является дата присвоения Документу «Системой «iBank» статуса «Исполнен». Присвоение Банком в «Системе «iBank» ЭД статуса «Исполнен» является электронным сообщением Клиенту о принятии Документа, соответственно дата присвоения ЭД статуса «Исполнен» является датой его принятия.

7.16. Дата непринятия Документа Банком от Клиента является дата присвоения Документу «Системой «iBank» статуса «Отвергнут». При переводе Документа в статус «Отвергнут» Банк указывает причины отказа. Присвоение Банком в «Системе «iBank» ЭД статуса «Отвергнут» является электронным сообщением Клиенту о непринятии Документа, соответственно дата присвоения ЭД статуса «Отвергнут» является датой его непринятия.

7.17. Порядок обмена документами валютного контроля между Банком и Клиентом определяется в Приложении № 9 к настоящему Договору.

7.18. Документы валютного контроля принимаются в течение операционного дня Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента. Продолжительность операционного дня Банка для приема (передачи) документов валютного контроля – это график приема (передачи) документов валютного контроля в подразделении Банка, информация об этом размещается на доске объявлений в помещении подразделения Банка и/или на сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com). Документы валютного контроля, представленные Клиентов в Банк после окончания операционного дня и не принятые (не исполненные) Банком, считаются поступившими в Банк датой следующего операционного дня.

---

<sup>8</sup> Не распространяется на документы валютного контроля.

ЭД принимаются Банком при заверении данного ЭД корректной ЭП Клиента и при соблюдении срока представления и порядка оформления документа валютного контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, настоящего Договора, порядком заполнения документов валютного контроля, размещенном на официальном сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com).

Датой представления Клиентом в Банк по «Системе «iBank» документов валютного контроля является дата присвоения «Системой «iBank» ЭД Клиента статуса «Доставлен».

Датой принятия Банком от Клиентов документов валютного контроля по «Системе «iBank» является дата присвоения «Системой «iBank» ЭД Клиента статуса «Исполнен». Присвоение Банком в «Системе «iBank» ЭД Клиента статуса «Исполнен» является электронным сообщением Клиенту о принятии документа валютного контроля, соответственно дата присвоения ЭД статуса «Исполнен» является датой его принятия. Датой получения Клиентом по «Системе «iBank» принятых Банком документов валютного контроля является дата присвоения в «Системе «iBank» ЭД Клиента статуса «Исполнен».

Дата непринятия Банком от Клиента документов валютного контроля является дата присвоения «Системой «iBank» ЭД Клиента статуса «Отвергнут». При переводе документа в статус «Отвергнут» Банк указывает причины отказа. Присвоение в «Системе «iBank» ЭД Клиента статуса «Отвергнут» является электронным сообщением Клиенту о непринятии документа валютного контроля, соответственно дата присвоения ЭД статуса «Отвергнут» является датой его непринятия. Датой получения Клиентом по «Системе «iBank» непринятых Банком документов валютного контроля является дата присвоения в «Системе «iBank» ЭД Клиента статуса «Отвергнут».

Документы, указанные в данном пункте, в «Системе «iBank» со статусом «Исполнен» имеют Электронную подпись Банка.

7.19. Банк имеет право представлять Клиенту Информацию по разделу 1 ведомости банковского контроля, ведомость банковского контроля по контракту (кредитному договору), Сведения уполномоченного банка о проведенной операции согласно норм Инструкции Банка России от 16.08.2017 N 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления", информацию о принятии/непринятии документов валютного контроля, представленных Клиентом в Банк на бумажных носителях, информацию об уникальном номере поставленного (принятого) на учет экспортного контракта (импортного контракта, кредитного договора), информацию о дате принятия Банком на учет экспортного контракта (импортного контракта, кредитного договора), информацию об отсутствии у Банка России соответствующей ведомости банковского контроля и об отказе в принятии на учет контракта (кредитного договора) в ЭД «Письмо» либо вложенным файлом в составе ЭД в формате «Письмо».

Датой представления Банком Клиенту документов, указанных в данном пункте, является дата присвоения «Системой «iBank» ЭД «Письмо» статуса «Доставлен». Датой получения Клиентом по «Системе «iBank» от Банка документов валютного контроля является дата присвоения в «Системе «iBank» ЭД Банка статуса «Доставлен».

Документы, указанные в данном пункте, в «Системе «iBank» со статусом «Доставлен» имеют Электронную подпись Банка.

7.20. Клиент имеет право получить по запросу в Банке принятые (представленные) документы валютного контроля на бумажном носителе.

7.21. Клиент имеет право распечатывать представленные (принятые, непринятые) документы валютного контроля от Банка по «Системе «iBank» в целях ведения учета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

7.22. Банк осуществляет по заявлению Клиента услугу в «Системе «iBank» по оформлению специалистом банка документов валютного контроля и расчетных документов в иностранной валюте. Порядок представления услуги указан в Приложении № 9 к настоящему Договору.

## 8. Порядок подключения к системе «iBank» и стоимость работ

8.1. Для получения права использования системы «iBank» Клиент, не имеющий открытых банковских счетов, предоставляет в Банк Заявление по форме Приложения № 12, Клиент, имеющий открытые банковские счета, предоставляет в Банк Заявление по форме Приложения № 14.

8.2. Клиент оплачивает услуги по выдаче Электронного ключа 1-й категории, в т. ч. и в связи с окончанием действия ГОСТа в соответствии с действующими Тарифами Банка. Электронный ключ 1-й категории выдается Клиенту в Центральном офисе Банка. Стороны оформляют Акт приема-передачи программных средств системы «iBank» (Приложение № 21), в котором отражается факт получения Клиентом от Банка Электронного ключа 1-й категории.

8.3. Клиент самостоятельно устанавливает на своем рабочем месте необходимое программное обеспечение и самостоятельно осуществляет предварительную регистрацию в системе «iBank» в соответствии с предоставленными Банком инструкциями.

8.4. В случае необходимости выезда сотрудника Банка на рабочее место клиента, Клиентом оформляется Заявка на проведение работ (Приложение № 24). После проведения работ оформляется Акт о проведении работ по Заявке (Приложение № 24).

8.5. Представитель Клиента предоставляет в Банк два заполненных экземпляра «Сертификата открытого ключа ЭП Клиента» (Приложение № 18) на каждую пару ключей, распечатанные в ходе предварительной регистрации в системе «iBank» либо направляет в Банк по системе Контур.Диалог сертификат открытого ключа ЭП Клиента, а также «Правила хранения, использования и уничтожения электронного ключа 1-й категории» (Приложение № 23), подписанные каждым Владелец открытого ключа ЭП Клиента. Владелец ключа УКЭП направляет в Банк Заявление на использования ЭП в электронном виде, которое должно быть подтверждено действующей ЭП Владельца ключа либо руководителем Клиента.

8.6. Банк производит окончательную регистрацию Клиента в системе «iBank». Для регистрации сертификата облачной ЭП Клиент направляет в Банк через систему «iBank» электронный документ – заявление на регистрацию сертификата, подписанное ЭП руководителя Клиента.

8.7. Услуги, связанные с обслуживанием по системе «iBank», оплачиваются путем безакцептного списания денежных средств со счета Клиента в соответствии с действующими Тарифами Банка. Плата по услугам Банка за неполный календарный период взимается как за полный период согласно тарифам.

8.8. При наличии счетов в иностранной валюте Клиент предоставляет в Банк заявление о внесении в систему iBank информации на английском языке по форме Приложения № 14, по системе "iBank" в форме ЭД «Сведения о наименовании на английском языке».

8.9. Для получения права пользования услугами «СМС-сервис», «Индикатор», «Мобильное приложение» Клиент, не имеющий открытых банковских счетов, предоставляет в Банк Заявление по форме Приложения № 12, Клиент, имеющий открытые банковские счета, предоставляет в Банк Заявление по форме Приложения № 14.

8.10. Клиент оплачивает услугу «СМС-сервис», «СМС-мониторинг», «Индикатор», «Мобильное приложение» в соответствии с действующими Тарифами Банка, путем безакцептного списания денежных средств со счета Клиента. Плата по услугам Банка за неполный календарный период взимается как за полный период согласно тарифам.

8.11. Услуга «СМС-мониторинг» включает в себя доступ Клиента к каналам доставки с типом «SMS» в разделе «Мониторинг» системы «iBank».

В рамках использования услуги «СМС-мониторинг» Клиент самостоятельно настраивает:

- ✓ канал доставки «SMS», с указанием телефонных номеров для направления смс-сообщений. При этом количество номеров телефона, которые могут быть использованы одновременно, ограничено 2 (двумя) номерами телефона;

- ✓ перечень событий, о которых необходимо получать смс-сообщения;

Для подключения / отключения услуги Клиент направляет в Банк Заявление по форме Приложения № 12/ Приложения № 14, либо подключает/отключает услугу самостоятельно с использованием Витрины услуг.



Банк подключает / отключает услугу «СМС-мониторинг» в дату подключения / отключения услуги. Если дата подключения / отключения услуги приходится на нерабочий день, Банк подключает / отключает услугу «СМС-мониторинг» не позднее следующего рабочего дня.

Датой подключения / отключения услуги «СМС-мониторинг» считается дата, указанная Клиентом в Заявлении на подключение услуги. Дата подключения / отключения услуги «СМС-мониторинг» не может быть ранее дня, следующего за датой подачи Заявления на подключение услуги.

Услуга «E-mail -мониторинг» включает в себя доступ Клиента к каналу доставки с типом «E-mail» в разделе «Мониторинг» системы «iBank».

✓ канал «E-mail», с указанием адресов электронной почты (E-mail) для направления сообщений на электронную почту;

✓ перечень событий, о которых необходимо получать сообщения на электронную почту.

Банк подключает услугу «E-mail -мониторинг» автоматически при подключении Клиента к системе «iBank».

Банк не несет ответственность за номера телефонов / адреса электронной почты (E-mail), указанные Клиентом при настройке канала «SMS» и «E-mail» в разделе «Мониторинг» системы «iBank», а также за выбранный перечень событий, о которых необходимо получать смс-сообщения и сообщения на электронную почту. Банк вправе приостановить предоставление услуг «СМС-мониторинг» и «E-mail -мониторинг» в случае ограничения доступа Клиента к системе «iBank» в соответствии с действующим Договором.

8.12. При подключении к системе «iBank» Банк предоставляет Клиенту доступ к Витрине услуг без взимания абонентской платы.

8.13. Услуга «DirectBank» представляет собой возможность интеграции учетной системы 1С Клиента с системой iBank, позволяющей инициировать определенный перечень операций в системе «iBank» через учетную систему 1С Клиента.

В рамках использования услуги «DirectBank» Клиенту могут доступны следующие операции:

- ✓ Получение выписки
- ✓ Создание и подписание платежных документов
- ✓ Создание и подписание платежных требований
- ✓ Работа с письмами
- ✓ Статусы документов
- ✓ Отзывы документов
- ✓ Зарплатные проекты
- ✓ Доверенные получатели
- ✓ «Индикатор» в платежном поручении
- ✓ Валютные документы
- ✓ Корпоративное бюджетирование

Конкретный перечень операций определяется в зависимости от выбранного Тарифного плана по данной услуге в соответствии с Тарифами Банка. Перечень операций, а также набор операций в Тарифном плане может быть изменен Банком в одностороннем порядке.

Подключение / отключение услуги / изменение Тарифного плана осуществляется Клиентом самостоятельно с использованием Витрины услуг.

Банк подключает услугу в дату направления Заявки на подключение в Витрине услуг.

Банк отключает услугу в первый день месяца, следующий за месяцем направления Заявки на отключение в Витрине услуг.

Банк изменяет Тарифы план в сторону повышения в дату направления Заявки на изменение Тарифного плана в Витрине услуг.

Банк изменяет Тарифы план в сторону понижения в первый день месяца, следующий за месяцем направления Заявки на изменение Тарифного плана в Витрине услуг.

Интеграция учетной системы 1С Клиента с системой iBank осуществляется в соответствии с Инструкцией.

После подключения услуги Клиент обязуется обеспечить доступ к указанным операциям в учетной системе 1С только лиц, уполномоченных на совершение соответствующих операций в Банке.

Банк не несет ответственность за операции, совершенные в результате доступа неуполномоченных лиц к учётной системе 1С клиента.

## **9. Порядок прекращения обслуживания по системе «iBank»**

9.1. Клиент вправе отказаться от обслуживания по системе «iBank» в одностороннем порядке, направив в Банк заявление по форме Банка (Приложение № 14).

9.2. В случае расторжения/прекращения настоящего Договора прекращается обслуживание Клиента по системе «iBank».

9.3. Клиент вправе отказаться услуг «СМС-сервис», «Индикатор», «Мобильное приложение» в одностороннем порядке, направив в Банк заявление по форме Банка (Приложение № 14).

## **10. Положение о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций**

10.1. В настоящем пункте под спорной ситуацией понимается существование претензий у Клиента к Банку, справедливость которых может быть однозначно установлена по результату проверки ЭП Клиента под электронным документом.

10.2. Клиент представляет Банку заявление, содержащее существо претензии с указанием на документ с электронной подписью, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.

10.3. Банк обязан в течение не более десяти дней от даты подачи заявления Клиента сформировать разрешительную комиссию для рассмотрения заявления. В состав комиссии включаются представители Клиента, представители Банка, и при необходимости – независимые эксперты. Выбор членов комиссии осуществляется по согласованию со всеми участниками. При невозможности согласованного выбора, последний проводится случайно (по жребию).

10.4. Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности электронной подписи Клиента под приложенным документом.

10.5. Разрешительная комиссия в течение не более двадцати дней проводит рассмотрение заявления. Рассмотрение заявления выполняется с учетом п. 11 настоящих Условий, включает следующие этапы:

1. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу электронного документа, заверенного электронной подписью Клиента, на основании которого Банком выполнены оспариваемые Клиентом действия с его счетом.

2. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу Сертификата открытого ключа ЭП Клиента: период действия и статус открытого ключа ЭП Клиента, и установление его принадлежности Клиенту.

3. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу корректности электронной подписи Клиента в электронном документе.

4. На основании данных технической экспертизы разрешительная комиссия составляет акт.

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

1. Банк не предъявляет электронного документа, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.

2. Электронная подпись Клиента в электронном документе оказалась некорректной.

3. Клиент предоставляет Уведомление об отмене действия секретного и соответствующего ему открытого ключей ЭП, ключей облачной ЭП Клиента (Приложение № 19 настоящего Договора), подписанное должностным лицом Банка и имеющим отпечаток печати Банка. При этом указанная в

Уведомлении дата окончания действия пары ключей ЭП, ключа облачной ЭП Клиента раньше даты, указанной в рассматриваемом электронном документе.

10.7. В случае, когда Банк предъявляет электронный документ, корректность ЭП Клиента признана разрешительной комиссией, принадлежность Клиенту открытого ключа ЭП, ключа облачной ЭП Клиента подтверждена, Банк перед Клиентом по выполненным операциям со счётом Клиента ответственности не несёт.

## 11. Порядок проверки электронной подписи

11.1. Порядок проверки электронной подписи состоит из следующей последовательности действий:

11.1.1. Операционист Банка:

- С рабочей станции Банка, подключенной непосредственно к локальной вычислительной сети Банка при помощи браузера Internet Explorer, осуществляет подключение к веб-узлу сервера системы iBank по адресу:

<https://ibank2.pskb.com:9443/operator2/>.

Веб-узел должен быть идентифицирован и подтвержден действующим сертификатом безопасности, выданный издателем:

CN = GlobalSign GCC R3 DV TLS CA 2020, O = GlobalSign nv-sa, Inc., C = BE.

- Идентифицируется в системе iBank, указав ключ доступа к системе и введя пароль.

- Выполняет поиск электронного документа в системе, оспариваемого Клиентом.

11.1.2. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу электронного документа: контроль соответствия реквизитов документа (вложения в документ - файлов), реквизитам документа (вложения в документ - файлов), оспариваемого клиентом.

11.1.3. Операционист Банка:

- Определяет ID ключа проверки ЭП (ID ключа).

- Определяет владельца ключа проверки ЭП.

- Выполняет функцию проверки ЭП, выбрав операцию «Проверить ЭП».

11.1.4. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу корректности электронной подписи Клиента в электронном документе: фиксирует результат проверки. Если результат будет равен «Верна», электронная подпись оспариваемого Клиентом документа (и всех вложений в документ - файлов) является Корректной.

11.1.5. Администратор Банка:

- С рабочей станции Банка, подключенной непосредственно к локальной вычислительной сети Банка при помощи браузера Internet Explorer, осуществляет подключение к веб-узлу сервера системы iBank по адресу:

[https://ibank2.pskb.com:9443/administrator\\_su.html](https://ibank2.pskb.com:9443/administrator_su.html).

Веб-узел должен быть идентифицирован и подтвержден действующим сертификатом безопасности, выданный издателем: CN = GlobalSign GCC R3 DV TLS CA 2020, O = GlobalSign nv-sa, Inc., C = BE.

- Идентифицируется в системе iBank, указав ключ доступа к системе и введя пароль.

- Выполняет поиск клиента по ID ключа.

- В экранной форме «Информация о клиенте ...» открывает раздел «Ключи» и находит в списке ключ с определенным ранее ID ключа.

11.1.6. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу Сертификата открытого ключа ЭП Клиента: сравнивает реквизиты ключа в системе iBank с данными Сертификата открытого ключа ЭП Клиента: «ID ключа проверки ЭП», «Ключ проверки ЭП (в шестнадцатеричном виде)», «фамилию», «имя», «отчество» владельца открытого ключа ЭП Клиента, «тип документа» и его реквизиты.

- В случае, если электронный документ подписан из мобильного приложения, разрешительная комиссия проверяет заявление на выпуск сертификата ключа проверки облачной электронной подписи:

- сравнивает реквизиты заявления на выпуск сертификата ключа облачной ЭП с реквизитами сертификата, электронной подписью которого подписан электронный документ, оспариваемый клиентом;

- результат проверки электронной подписи под заявлением на выпуск сертификата ключа проверки облачной электронной подписи будет равен «Верна», а реквизиты Сертификата открытого ключа ЭП Клиента указанные в п.6 совпадают с информацией о ключе проверки ЭП в системе «iBank»,

электронная подпись оспариваемого Клиентом документа (и всех вложений в документ - файлов) является Корректной.

11.2. Электронный документ признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Владельца открытого ключа ЭП Клиента и имеющим оттиск печати Клиента, если выполняются все нижеследующие условия:

- электронная подпись оспариваемого Клиентом электронного документа является Корректной;

- реквизиты Сертификата открытого ключа ЭП Клиента, указанные в п.11.1.6 совпадают с информацией о ключе проверки ЭП в системе «iBank»;

- Клиент не предоставил уведомление об отмене действия секретного и соответствующего ему открытого ключей ЭП Клиента, подписанное должностным лицом Банка и имеющим оттиск печати Банка. При этом указанная в Уведомлении дата окончания действия пары ключей ЭП Клиента раньше даты, указанной в рассматриваемом электронном документе.

## УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕРВИСА "ИНТЕРНЕТ-БАНК ДЛЯ МИКРОБИЗНЕСА" ПО СИСТЕМЕ «iBANK»

### 1. Термины, применяемые в настоящих Условиях

**Активный ключ облачной ЭП Клиента** - ключ облачной ЭП Клиента, зарегистрированный Банком в сервисе «iBankMicro» и используемый Клиентом в текущее время для работы в сервисе «iBankMicro».

**Владелец ключа облачной ЭП Клиента** - уполномоченный сотрудник Клиента, владеющий секретным ключом ЭП Клиента и соответствующим ему ключом облачной ЭП Клиента.

**Индикатор** – сервис проверки надежности контрагента на основании информации, полученной в автоматическом режиме из открытых баз данных государственных организаций.

**Инфо-сервис** - предоставление Клиентам Банка справочной информации о состоянии их банковского счета (счетов) посредством СМС-сообщений.

**Ключ облачной ЭП - Секретный ключ ЭП Клиента**, используемый клиентом для создания ЭП под электронным документом с использованием сервиса «iBankMicro».

**Контур.Диадок** - сервис обмена электронными документами.

**Компрометация секретного ключа** – утрата доверия к тому, что используемые секретные ключи ЭП Клиента обеспечивают безопасность информации. К событиям, связанным с компрометацией секретных ключей ЭП Клиента, относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие:

- передача третьим лицам данных, используемых при работе с секретным ключом ЭП Клиента;

- увольнение сотрудников, имевших доступ к секретным ключам.

**Корректная электронная подпись** – электронная подпись электронного документа Клиента, проверка которой с использованием соответствующего ключа облачной ЭП Клиента дает положительный результат.

**Облачная ЭП на сервере банка** – облачная электронная подпись, это хранилище ключей ЭП на удаленном сервере Банка («в облаке»), а не на локальных устройствах пользователя.

**Пара ключей ЭП Клиента** - секретный ключ ЭП Клиента и соответствующий ему открытый ключ ЭП Клиента.

**Пароль к ключу облачной ЭП** - секретная последовательность символов, известная исключительно Клиенту, и используемая для доступа Клиента к ключу облачной ЭП.

**Секретный ключ ЭП Клиента** - уникальная последовательность символов, самостоятельно генерируемая Клиентом с использованием сервиса «iBankMicro», известная только Клиенту и предназначенная для формирования Клиентом электронной подписи электронных документов.

**Сервер подписи** - защищенная среда, находящаяся в информационной системе Банка и предназначенная для безопасного хранения и использования ключей облачной ЭП Клиента.

**Сервис "Интернет-Банк для микробизнеса" системы «iBank» (Сервис «iBankMicro»)** - сервис предназначен для предоставления услуг электронного банкинга клиентам в онлайн-режиме в Системе «iBank».

**Сервис АУСН** – сервис информационного обмена с налоговым органом в рамках АУСН.

**Сертификат ключа проверки облачной ЭП Клиента** - бумажный документ с представленным в шестнадцатеричном виде открытым ключом ЭП Клиента, подписанный Владелец открытого ключа ЭП Клиента, заверенный руководителем Клиента и имеющий оттиск печати Клиента либо электронный документ с представленным в шестнадцатеричном виде открытым ключом ЭП Клиента, подписанный УКЭП/ЭП Владельца открытого ключа ЭП Клиента, заверенный УКЭП/ЭП руководителя Клиента.

**Система «iBank»** – совокупность программно-аппаратных средств (Система «iBank2»), устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и

Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг в соответствии с настоящими Условиями.

**Средства криптографической защиты информации (СКЗИ)** – программные модули, в том числе средства электронной подписи, осуществляющие криптографическое преобразование информации на всех этапах взаимодействия Банка и Клиента при использовании сервиса «iBankMicro» и обеспечивающие защиту информации в соответствии с утвержденными стандартами (ГОСТ) и сертифицированные в соответствии с действующим законодательством.

**СМС-сообщение** - текстовое сообщение в виде SMS (Short Message Service - служба рассылки коротких сообщений), динамически создаваемое на основании исходных данных, и передаваемое Клиенту на его мобильный телефон. Банк вправе использовать латинские буквенные символы для написания СМС-сообщения/ на русском языке с учетом правил транслитерации.

**УКЭП** – усиленная квалифицированная электронная подпись.

**Электронная подпись (ЭП)** – совокупность байт, формируемая Клиентом с помощью секретного ключа ЭП Клиента, однозначно сопоставляемая электронному документу и используемая для аутентификации (подтверждение авторства и целостности) электронного документа.

**Электронный документ (ЭД)** – совокупность байт, содержащая платежные и иные документы, используемые для дистанционного обслуживания Клиента с использованием сервиса «iBankMicro».

**Электронная подпись Банка (ЭП Банка)** - совокупность байт информации, формируемая Банком с помощью секретного ключа ЭП сотрудника Банка, однозначно сопоставляемая электронному документу и используемая для аутентификации (подтверждение авторства и целостности) электронного документа.

## 2. Предмет Условий

2.1. Предметом настоящих Условий является использование сервиса «iBankMicro» для обслуживания счетов Клиента, открытых в ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

2.2. Обслуживание счетов Клиента с использованием сервиса «iBankMicro» осуществляется на условиях и в соответствии с условиями Договора комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (далее - Договор).

2.3. Доступ Клиента к сервису «iBankMicro» предоставляется через публичную сеть «Интернет». Способ, которым Клиент получает доступ к сети «Интернет», не является предметом настоящих Условий.

2.4. Сервис «iBankMicro» включает в себя следующие возможности:

- ✓ отправка в Банк платежных поручений, в том числе по уплате налогов или пени в бюджет;
- ✓ получение и экспорт выписки;
- ✓ обмен письмами с Банком;
- ✓ просмотр и передача реквизитов счетов.

2.5. К сервису «iBankMicro» может быть подключена функция рассылки уведомлений, предназначенная для информирования о состоянии банковских счетов. Предусмотрена возможность рассылки уведомлений по следующим событиям:

- ✓ о входе в систему;
- ✓ о списании/поступлении денежных средств;
- ✓ о новом письме.

Для подключения услуги «Инфо-сервис» Клиент направляет в Банк Заявление по форме Банка.

2.6. К сервису «iBankMicro» может быть подключена услуга «Индикатор», предназначенная для проверки надежности контрагентов по сведениям из открытых источников.

Для подключения услуги «Индикатор» Клиент направляет в Банк Заявление по форме

Банка.

2.7. В рамках сервиса «iBankMicro» невозможно предоставление сервиса АУСН в связи с отсутствием у Банка технической возможности. Сервис АУСН предоставляется только в рамках системы «iBank».

### 3. Соглашения сторон

3.1. Стороны признают, что при произвольном изменении электронного документа, заверенного электронной подписью, ЭП становится некорректной, то есть проверка ЭП дает отрицательный результат.

3.2. Стороны признают, что подделка ЭП Клиента, то есть создание корректной электронной подписи электронного документа от имени Клиента, практически невозможна без владения секретным ключом ЭП (паролем к ключу облачной ЭП).

3.3. Стороны признают, что электронные документы, создаваемые с использованием сервиса «iBankMicro», заверенные корректной электронной подписью (подписями) Клиента, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, имеющим отпечаток печати Клиента и подписанным лицами, имеющими право подписывать расчетные документы Клиента, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Электронные документы без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

3.4. Стороны признают, что электронные документы с электронной подписью Клиента, создаваемые с использованием сервиса «iBankMicro» в Банке, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с разделом 10 настоящих Условий. Электронные документы, не имеющие электронной подписи, при наличии спорных вопросов, не являются доказательным материалом.

3.5. Стороны признают, что открытый ключ ЭП Клиента, указанный в заверенном подписью руководителем и отпечатком печати Клиента либо УКЭП/ЭП руководителя Клиента Сертификате открытого ключа ЭП Клиента, принадлежит Клиенту.

3.6. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с системой «iBank» Владивостокское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

3.7. Все вопросы, связанные с предоставлением Банком услуг по работе со счетами, регулируются соответствующими Условиями к настоящему Договору. Стороны признают, что рассмотрение всех спорных вопросов, возникающих вне рамок функциональности и целей использования сервиса «iBankMicro», должно осуществляться в общем порядке разрешения спорных вопросов между сторонами.

3.8. Клиент полностью несет все риски, связанные с подключением его вычислительных средств к сети «Интернет». Клиент самостоятельно обеспечивает защиту собственных вычислительных средств и секретных ключей от несанкционированного доступа и вирусных атак из сети «Интернет».

3.9. Банк не гарантирует полную защиту информации при передаче ее через телекоммуникации, используемые для передачи СМС-сообщений.

3.10. Банк не несет ответственность в случае неполучения СМС-сообщений в связи с техническими проблемами, в том числе по вине оператора сотовой связи, Клиента, а также в иных случаях.

3.11. Клиент несет ответственность за достоверность информации, указанной в ЭД и во вложенном файле с изображением документа, полученного Клиентом с использованием сканирующих устройств, в составе ЭД, которые Клиент представляет в Банк с использованием сервиса «iBankMicro» и заверяет корректной ЭП Клиента.

3.12. Стороны признают используемые в сервисе «iBankMicro» средства защиты достаточными для защиты информации при ее передаче по каналам связи от несанкционированного доступа третьих лиц.

3.13. Стороны признают, что доступ к сервису «iBankMicro» предоставляется только уполномоченным лицам, ранее идентифицированными Банком в соответствии с условиями настоящего Договора.

3.14. Стороны признают, что информация, отражаемая в сервисе «Индикатор», получена из открытых источников государственных организаций, несет ознакомительный и рекомендательный характер и может быть использована Клиентом исключительно как помощь в проявлении должной осмотрительности при ведении хозяйственной деятельности.

#### **4. Права и обязанности Банка**

4.1. Банк обязан в течение двух рабочих дней после того, как Представитель Клиента передаст сотруднику Банка Сертификат ключа проверки облачной ЭП в 2 (Двух) экземплярах либо направит по системе Контур.Диадок Сертификат ключа проверки облачной ЭП и Заявление по форме Банка, произвести регистрацию Клиента в Системе. В случае истечения срока действия ключа облачной ЭП Банк обязан зарегистрировать Сертификат ключа проверки облачной ЭП в течение двух рабочих дней после предоставления Представителем Клиента Сертификата ключа проверки облачной ЭП в 2 (двух) экземплярах.

4.2. Банк обязан по письменному требованию Клиента блокировать в сервисе «iBankMicro» существующие активные ключи облачной ЭП Клиента.

4.3. Банк обязан уведомлять Клиента о совершении операции с использованием сервиса «iBankMicro» путем размещения в сервисе «iBankMicro» информации о совершенной операции. При этом обязанность Банка по предоставлению информации считается исполненной при размещении в сервисе «iBankMicro» информации о совершенной операции с использованием сервиса «iBankMicro», соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной операции Клиентом с использованием сервиса «iBankMicro» считается полученным Клиентом.

4.4. Банк имеет право по своему усмотрению без уведомления Клиента блокировать Активный ключ облачной ЭП, требовать от Клиента смены пары ключей ЭП.

4.5. Банк имеет право затребовать от Клиента оформления документа на бумажном носителе (подлинника) с подписью руководителя и оттиском печати Клиента и не производить исполнения документа, сообщив об этом Клиенту не позднее, чем в двухдневный срок со дня получения соответствующего электронного документа.

4.6. В случае задержки уплаты Клиентом абонентской платы согласно Тарифному сборнику от 1 (Одного) до 30 (Тридцати) календарных дней, Банк вправе приостановить оказание услуг в одностороннем порядке без предварительного уведомления.

4.7. В случае задержки уплаты Клиентом абонентской платы согласно Тарифному сборнику более 30 (Тридцати) календарных дней Банк вправе расторгнуть настоящие Условия в одностороннем порядке. Повторное подключение Клиента к сервису «iBankMicro» производится после полной оплаты всех услуг по подключению к данному сервису и повторного предоставления Заявления по форме Банка и двух заполненных экземпляров «Сертификата ключа проверки облачной ЭП Клиента» на каждую пару ключей, распечатанные в ходе предварительной регистрации в сервисе «iBankMicro» либо Сертификата ключа проверки облачной ЭП Клиента, направленного в Банк по системе Контур.Диадок.

4.8. Банк имеет право отказывать Клиентам в приеме от них распоряжений на проведение операций по банковскому счету, подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае выявления сомнительных операций Клиентов.

4.9. Банк имеет право не исполнять поступившие от Клиента электронные документы, оформленные с нарушением требований действующего законодательства РФ, нормативных документов Банка России и настоящих Условий, а также при отсутствии или некорректности ЭП Клиента.

4.10. Банк не регистрирует ключ облачной ЭП Клиента, если соответствующий ему секретный ключ ЭП Клиента хранится не на сервере Банка либо содержит некорректные данные,



в том числе ошибки в ФИО, паспортных данных<sup>9</sup>, должности Владельца ключа облачной ЭП, в наименовании и местонахождении Клиента.

4.11. Банк имеет право вводить ограничения или полностью прекратить предоставление услуг по настоящим Условиям в случае выявления попыток сканирования, атак информационных ресурсов Банка, а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Клиента. В случае выявления лиц, несанкционированно использующих ЭП, Банк имеет право не исполнять распоряжения Клиента. Возобновление обслуживания сервиса «iBankMicro» осуществляется после подтверждения (актуализации) данных о представителе Клиента, имеющем право подписывать расчетные документы Клиента, либо после замены ключа облачной ЭП.

4.12. Банк имеет право осуществлять проверку антивирусной защиты Клиента. В случае несоответствия п.5.17. настоящих Условий, Банк имеет право в одностороннем порядке отключить Клиента от сервиса «iBankMicro».

4.13. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме электронных документов на списание денежных средств со счета, вводить ограничения или полностью прекратить предоставление услуг по настоящим Условиям в следующих случаях:

- выявление в расчетах Клиента операций (сделок), классифицируемых в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, как необычные операции (сделки), или иных операций, в отношении которых не предоставлено документального обоснования, что они осуществляются не в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- не представление Клиентом в установленный срок по запросу Банка информации в письменной форме, разъясняющей характер и/или экономическую цель расчетов с контрагентами, или подписанных подписью уполномоченного лица и заверенных печатью (при наличии) копий документов, на основании которых расчеты по этим операциям (сделкам) должны быть произведены или предоставление такой информации и документов не в полном объеме;

- не представление Клиентом по запросу Банка иной информации или документов о своей деятельности и финансовом положении;

- в иных случаях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями и настоящим Договором.

4.14. Банк имеет право отказать в приеме Сертификата ключа проверки облачной ЭП Клиента в случае не предоставления документов по запросу Банка.

4.15. Банк имеет право ограничить доступ к сервису «iBankMicro» в случае непредставления документов по запросу Банка, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, документов, подтверждающих очевидный экономический смысл и очевидную законную цель проводимых операций по банковским счетам, выявления изменений сведений и документов, не предоставленных Клиентом Банку, необходимых для осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента, функций агента валютного контроля, а также для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ, в том числе, но не исключительно:

- о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, предоставлять документы в Банк, включая копии документов, удостоверяющих личность;

- о выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах Клиента;

- о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком;

- об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы;

- об изменении в органах управления юридического лица, величины зарегистрированного и оплаченного уставного капитала или величины уставного фонда;

---

<sup>9</sup> Допускается применение общепринятых сокращений, исключаящее двоякое толкование (например, вместо «гор.» прописано «г.», вместо «р-на» прописано «района» и т.д.).

- об изменении в лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
- об изменении местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов;
- о реорганизации, банкротстве, ликвидации;
- сведения о финансовом положении.

4.16. В случае задержки уплаты Клиентом абонентской платы за пользование услугой «Индикатор» или «Инфо-сервис» более 30 (Тридцати) календарных дней Банк вправе отключить указанную услуги в одностороннем порядке. Повторное подключение услуг производится после полной оплаты задолженности.

## **5. Права и обязанности Клиента**

5.1. Клиент обязан сгенерировать необходимое количество пар ключей ЭП Клиента и распечатать в двух экземплярах Сертификат ключа проверки облачной ЭП Клиента в зависимости от порядка использования Карточки с образцами подписей и оттиска печати, установленного соглашением между Банком и Клиентом, а также в соответствии с настоящим Договором.

5.2. Представитель Клиента обязан передать в Банк по два экземпляра Сертификата ключа проверки облачной ЭП Клиента, подписанные каждым Владельцем ключа облачной ЭП Клиента, заверенные руководителем Клиента и оттиском печати Клиента либо направить в Банк по системе Контур.Диалог Сертификат ключа проверки облачной ЭП Клиента либо направить по системе «iBank»<sup>10</sup>.

5.3. Клиент обязан заполнять ЭД в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных документов Банка России.

5.4. Клиент обязан следовать порядку обмена электронными документами, закреплённому в разделе 7 настоящих Условий.

5.5. Ключ облачной ЭП хранится на сервере подписи Банка, и Клиент обязан хранить в секрете логин и пароль доступа к ключу облачной ЭП.

5.6. Клиент обязан по требованию Банка сгенерировать новые пары ключей ЭП Клиента, зарегистрировать новый Сертификат ключа проверки облачной ЭП Клиента в Банке.

5.7. Срок действия ключей облачной ЭП ограничен тремя годами и действующим ГОСТом. Клиент обязан по истечении срока действия ключей облачной ЭП сгенерировать новые пары ключей облачной ЭП Клиента, зарегистрировать новые Сертификаты ключа проверки облачной ЭП Клиента в Банке.

5.8. В случае изменения в составе руководства Клиента (смена руководителя, гл. бухгалтера) Клиент обязан в течение 3 (Трёх) рабочих дней с момента такого изменения сообщить об этом Банку, сгенерировать новые пары ключей облачной ЭП, зарегистрировать новые Сертификаты ключа проверки облачной ЭП Клиента в Банке (с предоставлением соответствующих документов).

5.9. Клиент обязан немедленно сообщать Банку об обнаружении попытки несанкционированного доступа к сервису «iBankMicro».

5.10. Клиент обязан в случае компрометации своих ключей незамедлительно позвонить в Банк для принятия мер по блокированию скомпрометированных ключей и в кратчайшие сроки направить в Банк письменное уведомление об отмене действия ключей облачной ЭП Клиента.

5.11. Клиент имеет право досрочно прекратить действие своего активного ключа облачной ЭП и потребовать от Банка заблокировать этот активный ключ облачной ЭП Клиента, направив в Банк письменное уведомление об отмене действия ключа облачной ЭП Клиента.

5.12. Клиент имеет право по своему усмотрению генерировать новые пары ключей облачной ЭП Клиента и регистрировать Сертификаты ключа проверки облачной ЭП Клиента в Банке.

---

<sup>10</sup> Данная услуга предоставляется при продлении сертификата ключа проверки облачной ЭП клиентам, имеющим действующую ЭП в системе «iBank».

5.13. Клиент имеет право, позвонив по телефону в Банк, сообщив блокировочное слово администратору, впредь до письменного уведомления временно заблокировать свою работу в сервисе «iBankMicro».

5.14. Ключи облачной ЭП хранятся исключительно на сервере Банка.

5.15. Клиент имеет право отозвать ранее переданный в Банк ЭД, имеющий корректную ЭП, путем направления в Банк через сервис «iBankMicro» соответствующего письма-уведомления в формате ЭД «Письма», защищенного корректной ЭП Клиента, при условии, что Банк к моменту получения письма-уведомления не произвел списания со счета Клиента денежных средств во исполнение ранее полученного от Клиента ЭД.

5.16. Клиент обязан в случае замены/утери телефонного номера в письменном виде сообщить в Банк не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

5.17. Клиент обязан иметь в наличии сертифицированное антивирусное ПО на компьютере с активизированным антивирусным монитором, при этом все виды защиты должны быть так же активированы (файловый антивирус, почтовый антивирус, web-антивирус и т.д.). Осуществлять проверки на наличие вирусов по всему используемому ПО не реже 1 (Одного) раза в неделю. Антивирусное ПО должно регулярно обновляться, при наличии обновлений, не реже 1 (Одного) раза в день.

5.18. Клиент обязан ежедневно знакомиться в сервисе «iBankMicro» с информацией и документами, направляемыми Банком.

## **6. Совместные обязательства и ответственность сторон**

6.1. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате использования третьими лицами секретного ключа ЭП Клиента, полученного или от самого Клиента, или по вине последнего, а также в случае доступа третьих лиц к логину и паролю к ключу облачной ЭП Клиента.

6.2. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании сервиса «iBankMicro» Стороны обязуются участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с разделом 10 настоящих Условий, выполнять требования указанного раздела и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению конфликтной ситуации.

6.3. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием сервиса «iBankMicro», предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной стороны.

## **7. Порядок обслуживания клиентов**

7.1. Клиент имеет доступ к сервису «iBankMicro» круглосуточно. Вход в систему и отправка ЭД в Банк осуществляется с использованием кодов, полученных в СМС-сообщении.

7.2. Расчетные (платежные) документы от Клиента, поступившие в операционное время в соответствии с режимом работы Банка, в котором открыт счет Клиента, Банк принимает к исполнению в тот же операционный день. Расчетные (платежные) документы, поступившие от Клиента после окончания операционного времени, считаются поступившими в Банк датой следующего операционного дня. Расчетный (платежный) документ считается принятым Банком после присвоения ему системой статуса «На обработке» или «На исполнении». Расчетный (платежный) документ считается исполненным Банком после присвоения ему системой статуса «Исполнен».

7.3. При невозможности передачи документов в Банк с использованием сервиса «iBankMicro», документы могут поступить от Клиента в виде подлинника на бумажном носителе.

7.4. Клиент поручает Банку дальнейшее оформление платежных документов, переданных в Банк с использованием сервиса «iBankMicro».

7.5. При получении платежного поручения Банк производит проверку корректности ЭП Клиента, проверку правильности заполнения реквизитов документа, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на расчётном счёте Клиента. В случае отбраковки документ Банком не принимается.

7.6. Предоставление выписок по счету и приложений к ним осуществляется электронным способом с использованием сервиса «iBankMicro».

7.7. Клиент представляет в Банк с использованием сервиса «iBankMicro» документы (в том числе по запросу Банка), необходимые для соблюдения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России.

7.8. Клиент представляет в Банк с использованием сервиса «iBankMicro» документы по форме, установленной Банком, необходимые для соблюдения Сторонами условий настоящего Договора, в том числе, но не исключительно:

- Сведения о Клиенте- юридическом лице/индивидуальном предпринимателе;
- Заявление на закрытие счета.

7.9. ЭД может быть представлен в Банк с использованием сервиса «iBankMicro» только в случае, если оригинал документа оформлен на бумажном носителе и содержит все необходимые для данного вида документа отметки, включая подписи и печати (при наличии). Для представления в Банк с использованием сервиса «iBankMicro» оригинал документа должен быть преобразован в электронную копию посредством электронного сканирования.

7.10. Клиент представляет в Банк с использованием сервиса «iBankMicro» ЭД в формате «Письма».

7.11. Датой представления ЭД Клиентом в Банк с использованием сервиса «iBankMicro» является дата присвоения ЭД статуса «Доставлен», если время присвоения статуса «Доставлен» не превышает операционное время Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента. Датой представления ЭД Клиентом в Банк с использованием сервиса «iBankMicro» является дата операционного дня, следующего за датой присвоения статуса «Доставлен», если время присвоения статуса «Доставлен» превышает операционное время Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента.

7.12. Датой принятия Банком от Клиента ЭД с использованием сервиса «iBankMicro» является дата присвоения ЭД статуса «Исполнен». Присвоение Банком ЭД статуса «Исполнен» является электронным сообщением Клиенту о принятии ЭД, соответственно дата присвоения ЭД статуса «Исполнен» является датой его принятия.

7.13. Дата непринятия Документа Банком от Клиента является дата присвоения ЭД статуса «Отвергнут». При переводе ЭД в статус «Отвергнут» Банк указывает причины отказа. Присвоение Банком ЭД статуса «Отвергнут» является электронным сообщением Клиенту о непринятии ЭД, соответственно дата присвоения ЭД статуса «Отвергнут» является датой его непринятия.

## **8. Порядок подключения к сервису «iBankMicro» и стоимость работ**

8.1. Для получения права использования сервиса «iBankMicro» Клиент предоставляет в Банк Заявление по форме Приложений № 12, 14 к настоящему Договору.

8.2. Клиент самостоятельно устанавливает на своем рабочем месте необходимое программное обеспечение и самостоятельно осуществляет предварительную регистрацию в сервисе «iBankMicro» в соответствии с предоставленными Банком инструкциями.

8.3. Представитель Клиента предоставляет в Банк два заполненных экземпляра Сертификата ключа проверки облачной ЭП Клиента на каждую пару ключей, распечатанные в ходе предварительной регистрации в системе «iBank» либо направляет в Банк по системе Контур.Диалог Сертификат ключа проверки облачной ЭП Клиента.

8.4. Банк производит окончательную регистрацию Клиента в сервисе «iBankMicro» после получения от Клиента Заявления и Сертификатов ключа проверки облачной ЭП Клиента.

8.5. Услуги, связанные с обслуживанием в сервисе «iBankMicro», оплачиваются путем безакцептного списания денежных средств с любого счета Клиента в соответствии с действующими Тарифами Банка. Плата по услугам Банка за неполный календарный период взимается, как за полный период согласно Тарифам Банка.

8.6. Для получения права использования услуг «Индикатор» и «Инфо-сервис» Клиент предоставляет в Банк соответствующее заявление по форме Банка.

8.7. Услуга «Индикатор» оплачивается путем безакцептного списания денежных средств с любого счета Клиента в соответствии с действующими Тарифами Банка. Плата по услугам Банка за неполный календарный период взимается как за полный период согласно Тарифам Банка.

8.8. Услуга «Инфо-сервис» оплачивается путем безакцептного списания денежных средств с любого счета Клиента в соответствии с действующими Тарифами Банка. Плата по услугам Банка за неполный календарный период взимается как за полный период согласно Тарифам Банка.

## **9. Порядок прекращения обслуживания в сервисе «iBankMicro»**

9.1. Клиент вправе отказаться от использования сервиса «iBankMicro» в одностороннем порядке, направив в Банк заявление по форме Приложения № 14 к настоящему Договору.

9.2. В случае расторжения/прекращения настоящего Договора прекращается обслуживание Клиента с использованием сервиса «iBankMicro».

9.3. Клиент вправе отказаться услуги «Индикатор» и «Инфо-сервис» в одностороннем порядке, направив в Банк письменное заявление по форме Банка.

## **10. Положение о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций**

10.1. В настоящем пункте под спорной ситуацией понимается существование претензий у Клиента к Банку, справедливость которых может быть однозначно установлена по результату проверки ЭП Клиента под электронным документом.

10.2. Клиент представляет Банку заявление, содержащее существо претензии с указанием на документ с электронной подписью, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.

10.3. Банк обязан в течение не более десяти рабочих дней от даты подачи заявления Клиента сформировать разрешительную комиссию для рассмотрения заявления. В состав разрешительной комиссии включаются представители Клиента, представители Банка и, при необходимости – независимые эксперты. Выбор членов комиссии осуществляется по согласованию со всеми участниками. При невозможности согласованного выбора последний проводится случайно (по жребию).

10.4. Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности электронной подписи Клиента под приложенным документом.

10.5. Разрешительная комиссия в течение не более двадцати календарных дней проводит рассмотрение заявления. Рассмотрение заявления выполняется с учетом п. 11 настоящих Условий, включает следующие этапы:

1. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу электронного документа, заверенного электронной подписью Клиента, на основании которого Банком выполнены оспариваемые Клиентом действия с его счетом.
2. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу Сертификата ключа проверки облачной ЭП Клиента: период действия и статус ключа облачной ЭП Клиента, и установление его принадлежности Клиенту.
3. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу корректности электронной подписи Клиента в электронном документе.
4. На основании данных технической экспертизы разрешительная комиссия составляет акт.

10.6. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:

1. Банк не предъявляет электронного документа, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента;
2. Электронная подпись Клиента в электронном документе оказалась некорректной;

3. Клиент предоставляет уведомление об отмене действия секретного и соответствующего ему ключей облачной ЭП, подписанное должностным лицом Банка и имеющим оттиск печати Банка. При этом указанная в уведомлении дата окончания действия ключа облачной ЭП Клиента раньше даты, указанной в рассматриваемом электронном документе.

10.7. В случае, когда Банк предъявляет электронный документ, корректность ЭП Клиента признана разрешительной комиссией, принадлежность Клиенту ключа облачной ЭП Клиента подтверждена, Банк перед Клиентом по выполненным операциям со счётом Клиента ответственности не несёт.

## 11. Порядок проверки электронной подписи

11.1. Порядок проверки электронной подписи состоит из следующей последовательности действий:

11.1.1. Операционист Банка:

- с рабочей станции Банка, подключенной непосредственно к локальной вычислительной сети Банка при помощи браузера Internet Explorer, осуществляет подключение к веб-узлу сервера системы iBank по адресу:

<https://ibank2.pskb.com:9443/operator2/>.

Веб-узел должен быть идентифицирован и подтвержден действующим сертификатом безопасности, выданным издателем:

CN = GlobalSign GCC R3 DV TLS CA 2020, O = GlobalSign nv-sa, Inc., C = BE.

- идентифицируется в системе iBank, указав ключ доступа к системе и введя пароль.

- выполняет поиск электронного документа в системе, оспариваемого Клиентом.

11.1.2. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу электронного документа: контроль соответствия реквизитов документа (вложения в документ - файлов), реквизитам документа (вложения в документ - файлов), оспариваемого Клиентом.

11.1.3. Операционист Банка:

- определяет ID ключа проверки ЭП (ID ключа);

- определяет владельца ключа проверки ЭП;

- выполняет функцию проверки ЭП, выбрав операцию «Проверить ЭП».

11.1.4. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу корректности электронной подписи Клиента в электронном документе: фиксирует результат проверки. Если результат будет равен «Верна», электронная подпись оспариваемого Клиентом документа (и всех вложений в документ - файлов) является Корректной.

11.1.5. Администратор Банка:

- с рабочей станции Банка, подключенной непосредственно к локальной вычислительной сети Банка при помощи браузера Internet Explorer, осуществляет подключение к веб-узлу сервера системы iBank по адресу:

[https://ibank2.pskb.com:9443/administrator\\_su.html](https://ibank2.pskb.com:9443/administrator_su.html).

Веб-узел должен быть идентифицирован и подтвержден действующим сертификатом безопасности, выданный издателем:

CN = GlobalSign GCC R3 DV TLS CA 2020, O = GlobalSign nv-sa, Inc., C = BE.

- идентифицируется в системе iBank, указав ключ доступа к системе и введя пароль;

- выполняет поиск клиента по ID ключа;

- в экранной форме «Информация о клиенте ...» открывает раздел «Ключи» и находит в списке ключ с определенным ранее ID ключа.

11.1.6. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу Сертификата ключа проверки облачной ЭП Клиента: сравнивает реквизиты ключа в сервисе «iBankMicro» с данными Сертификата ключа проверки облачной ЭП Клиента: «ID ключа проверки ЭП», «Ключ проверки ЭП (в шестнадцатеричном виде)», «фамилию», «имя», «отчество» владельца ключа облачной ЭП Клиента, «тип документа» и его реквизиты.

В случае, если электронный документ подписан из мобильного приложения, разрешительная комиссия проверяет заявление на выпуск сертификата ключа проверки облачной ЭП:

- сравнивает реквизиты заявления на выпуск сертификата ключа облачной ЭП с реквизитами сертификата, электронной подписью которого подписан электронный документ, оспариваемый Клиентом;

- результат проверки электронной подписи под заявлением на выпуск сертификата ключа проверки облачной электронной подписи будет равен «Верна», а реквизиты Сертификата ключа проверки облачной ЭП Клиента, указанные в п. 6, совпадают с информацией о ключе проверки ЭП в системе «iBank»;

- электронная подпись оспариваемого Клиентом документа (и всех вложений в документ - файлов) является Корректной.

11.2. Электронный документ признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Владельца ключа облачной ЭП Клиента и имеющему оттиск печати Клиента, если выполняются все нижеследующие условия:

- электронная подпись оспариваемого Клиентом электронного документа является Корректной;

- реквизиты Сертификата ключа проверки облачной ЭП Клиента, указанные в п.11.1.6, совпадают с информацией о ключе проверки ЭП в системе «iBank»;

- Клиент не предоставил уведомление об отмене действия секретного и соответствующего ему ключей облачной ЭП Клиента, подписанное должностным лицом Банка и имеющее оттиск печати Банка. При этом указанная в уведомлении дата окончания действия пары ключей ЭП Клиента должна быть раньше даты, указанной в рассматриваемом электронном документе.

## УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕРВИСА «АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ»

### 1. Термины, применяемые в настоящих Условиях

**АУСН** – Специальный налоговый режим «Автоматизированная упрощенная система налогообложения».

**Сервис АУСН** – сервис информационного обмена с налоговым органом в рамках АУСН.

**Банк** – Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк», место нахождения: г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44, действующий на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2733 от 21.08.2015.

**Уполномоченная кредитная организация (Уполномоченный Банк)** - Банк, а также иная кредитная организация, осуществляющая информационный обмен с налоговыми органами, признается уполномоченной налогоплательщиком на передачу в налоговый орган сведений, предусмотренных Федеральным законом от 25.02.2022 № 17-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» (далее – Федеральный закон от 25.02.2022 № 17-ФЗ) на период применения таким налогоплательщиком указанного режима налогообложения, включенная в реестр уполномоченных кредитных организаций.

**Клиент** - юридическое лицо/ индивидуальный предприниматель, которые в установленном порядке присоединились к Договору комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов, перешедшие или желающие перейти на АУСН и применяющие указанный налоговый режим в порядке, установленном Федеральным законом от 25.02.2022 № 17-ФЗ.

**Личный кабинет налогоплательщика** - информационный ресурс, который размещен на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и ведение которого осуществляется указанным органом в установленном им порядке.

**Разметка операций** - разделение операций по счету налогоплательщика на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения в рамках АУСН.

**Методика разметки операций** - методические рекомендации по разделению безналичных операций по счетам налогоплательщиков, применяющих специальный налоговый режим «Автоматизированная упрощенная система налогообложения», на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения, размещенные на сайте федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в сфере налогов и сборов, в сети Интернет.

**Налогоплательщик** – Клиент Банка (организация или индивидуальный предприниматель), применяющие специальный налоговый режим «Автоматизированная упрощенная система налогообложения».

**ФНС (Федеральная Налоговая Служба)** – федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в сфере налогов и сборов.

**Модуль АУСН в системе ДБО** – модуль АУСН в Системе ДБО, доступный Клиенту в целях совершения через Банк операций, предусмотренных Федеральным законом от 25.02.2022 № 17-ФЗ.

### 2. Предмет Условий

2.1. Предметом настоящих Условий являются порядок подключения и использования сервиса АУСН. Банк предоставляет клиенту возможность осуществления операций в рамках применения АУСН, предусмотренные требованиями Федерального закона 17-ФЗ, включая (но не ограничиваясь):



- ✓ направление в ФНС Заявок:
  - на переход на режим АУСН,
  - на отказ от режима АУСН,
  - на изменение объекта налогообложения (доходы / доходы минус расходы),
  - на изменение прав Банка,
  - на изменение контактного лица Налогоплательщика.
- ✓ изменение Клиентом разметки операций, совершенной в автоматическом режиме на основании Методики разметки операций;
- ✓ формирование отчетов по сотрудникам Клиента в целях передачи Банком в ФНС;
- ✓ получение клиентом уведомлений из ФНС, направленных в связи с использованием АУСН;
- ✓ просмотр информации о налоговых начислениях в отношении Клиента в рамках АУСН;
- ✓ прочие операции, предусмотренные требованиями действующего законодательства.

2.2. Предоставление сервиса АУСН возможно с момента включения Банка в Реестр уполномоченных кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом от 25.02.2022 № 17-ФЗ и до исключения Банка из указанного реестра.

2.3. Сервис АУСН предоставляется Клиентам, имеющим открытый расчетный счет в Банке, присоединившимся к условиям Договора комплексного обслуживания корпоративных клиентов в ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (далее - Договор), желающим перейти на специальный налоговый режим «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» или применяющим указанный налоговый режим в порядке, установленном Федеральным законом от 25.02.2022 № 17-ФЗ, с учетом настоящих Условий.

2.4. Клиент присоединяется к настоящим Условиям путем подачи Заявки на переход на режим АУСН в Системе ДБО и/или представлении прав (разрешений) Банку на выполнение действие от имени клиента.

2.5. Плата за предоставление Сервиса АУСН взимается в соответствии с Тарифами Банка.

2.6. Осуществление операций в рамках применения АУСН осуществляется в Модуле АУСН в Системе ДБО. Руководство пользователя «*Подключение и работа в сервисе АвтоУСН*» размещено на странице Банка в сети интернет: [www.pskb.com](http://www.pskb.com).

2.7. Банк осуществляет разметку операций в соответствии с Методикой разметки посредством использования специализированного программно-технического комплекса, интегрированного в Систему ДБО.

2.8. Клиент вправе самостоятельно изменить разметку операций в сроки, предусмотренные Федеральным законом от 25.02.2022 № 17-ФЗ.

### 3. Права и обязанности Клиента

#### 3.1. Клиент имеет право:

3.1.1. Осуществлять операции в Модуле АУСН в Системе ДБО в соответствии с требованиями Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ:

3.1.1.1. Подать Заявки:

- на переход на режим АУСН,
- на отказ от режима АУСН (переход на иной режим налогообложения),
- на изменение объекта налогообложения (доходы / доходы минус расходы),
- на изменение прав Банка,
- на изменение контактного лица Налогоплательщика

3.1.1.2. Изменить разметку операций, совершенной в автоматическом режиме на основании Методики разметки операций в сроки, предусмотренные Федеральным законом от 25.02.2022 № 17-ФЗ. В случае отсутствия таких изменений в указанный срок разметка операций, совершенная в автоматическом режиме на основании Методики разметки операций, считается подтвержденной клиентом.

3.1.1.3. Внести исправления в информацию, ранее переданную в ФНС по операциям клиента, в случае обнаружения ошибок, в сроки, предусмотренные Федеральным законом от 25.02.2022 № 17-ФЗ.

3.1.1.4. Формировать отчеты по сотрудникам Клиента в целях передачи Банком в ФНС.

3.1.1.5. Получать уведомления из ФНС, направленных в связи с использованием АУСН.

3.1.1.6. Просматривать информации о налоговых начислениях в отношении Клиента в рамках АУСН.

3.1.1.7. Осуществлять прочие операции, предусмотренные требованиями действующего законодательства в соответствии с техническими возможностями Модуля АУСН в Системе ДБО.

3.1.2. Представить в налоговый орган в электронной форме через Банк согласие на следующие права Банка:

а) на представление в отношении него в Банк информации о сумме налога, подлежащей уплате по итогам истекшего налогового периода, с указанием реквизитов, необходимых для уплаты налога. Указанное в настоящем пункте согласие может быть представлено только в отношении одного Уполномоченного Банк;

б) на получение Банком сведений о налогоплательщике, направленных в налоговые органы в целях применения специального налогового режима.

3.1.3. Клиент имеет право уполномочить Банк на исчисление НДФЛ и предоставить в Банк информацию по каждому физическому лицу с указанием данных физического лица, позволяющих идентифицировать налогоплательщика, сумм и вида подлежащих выплате доходов (облагаемых и необлагаемых налогом), сумм стандартных, профессиональных налоговых вычетов, уменьшающих налоговую базу, в соответствии с кодами, утверждаемыми ФНС, для последующего исчисления Банком налога на доходы физических лиц. Указанная информация предоставляется Клиентом в Банк посредством Модуля АУСН в Системе ДБО.

### **3.2. Клиент обязан:**

3.2.1. Самостоятельно контролировать соответствие условиям, при которых к налогоплательщику может быть применен АУСН, определенным Федеральным законом от 25.02.2022 № 17-ФЗ.

3.2.2. Самостоятельно контролировать корректность Разметки операций, совершенных в автоматическом режиме на основании Методики разметки операций. В случае отсутствия корректировок со стороны Клиента в срок, определённый Федеральным законом от 25.02.2022 № 17-ФЗ, разметка операций считается подтверждённой клиентом.

3.2.3. Обеспечивать оформление платежных документов, поступающих в Банк от имени и в пользу Клиента, таким образом, который бы позволял определить суть операции в целях осуществления Разметки операции.

## **4. Права и обязанности Банка**

### **4.1. Банк имеет право:**

4.1.1. Осуществлять обмен с ФНС информацией о Клиенте, его операциях, сотрудниках, а также прочей информацией, необходимой для представления Клиенту сервиса АУСН в соответствии с требованиями Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ.

4.1.2. Осуществлять Разметку операций клиента в автоматическом режиме на основании Методики разметки операций посредством в соответствии с техническими возможностями Модуля АУСН в Системе ДБО. Для осуществления Разметки операций Банк использует только информацию, содержащуюся в платежном документе, поступившем в Банк от имени / в пользу Клиента. Банк не осуществляет анализ дополнительных документов (договоров, счетов-фактур, иных документов) в целях осуществления Разметки операций.

### **4.2. Банк обязан:**

4.2.1. Направлять в ФНС информацию, предоставленную Клиентом на основании с настоящих Условий, в соответствии с требованиями Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ. Передача Банком информации в ФНС осуществляется в соответствии с требованиями, определёнными ФНС.

4.2.2. Передать Клиенту информацию, предоставленную Клиентом на основании с настоящих Условий, в соответствии с требованиями Федерального закона от 25.02.2022 № 17-

ФЗ. Передача такой информации осуществляется преимущественно через Модуль АУСН в Системе ДБО. В случае невозможности передачи информации через Модуль АУСН в Системе ДБО Банком могут быть использованы иные способы передачи.

4.2.3. Банк при получении от Клиента информации, указанной в пункте 3.1.3 настоящих Условий, обязан по поручению Клиента от его имени исчислить налог на доходы физических лиц в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 225 Налогового кодекса Российской Федерации, в отношении которых применяется налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 Налогового кодекса Российской Федерации. При этом сумма налога признается исчисленной Клиентом.

4.2.4. Банк исчисляет налог, указанный в п. 4.2.3 настоящих Условий, в следующем порядке:

- 1) Клиент предоставляет в Банк информацию, указанную в п. 4.2.3 настоящих Условий по каждому физическому лицу;
- 2) на основании информации, полученной в соответствии с подпунктом 1 настоящего пункта, Банк осуществляет исчисление налога и отражает сумму исчисленного налога в Модуле АУСН в Системе ДБО.

## **5. Ответственность сторон**

5.1. Банк не несет ответственность за результаты Разметки операции, полученные в результате автоматической обработки информации, указанной в платёжном документе, поступившем в Банк от имени / в пользу Клиента.

5.2. Банк не несет ответственность за решения ФНС, принятые в результате передачи Банком заявлений и информации, предоставленных в Банк Клиентом на основании с настоящих Условий, в соответствии с требованиями Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ.

## ПОРЯДОК ОБМЕНА МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ ДОКУМЕНТАМИ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

### 1. Общие положения

1.1. Порядок определяет способ взаимодействия Клиентов-резидентов (нерезидентов) с Банком при представлении документов валютного контроля, требование о представлении которых установлено Указами Президента РФ, Федеральным законом от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее по тексту – Федеральный закон 173-ФЗ), Инструкцией Банка России от 16.08.2017 N 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления" (далее по тексту – Инструкция 181-И), Инструкцией Банка России от 30.03.2004 № 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации" (далее по тексту – Инструкция 111-И).

Порядок определяет способ взаимодействия Клиентов-резидентов (нерезидентов) с Банком при представлении документов валютного контроля на бумажных носителях и по ДБО, при наличии доступа Клиента к использованию ДБО на основании Условий подключения и обслуживания Клиента по системе «iBank».

1.2. Используемые в настоящем Порядке термины применяются в значениях, определенных в Федеральном законе 173-ФЗ, Инструкции 181-И и настоящем Договоре.

1.3. Перечень документов валютного контроля для Клиента-резидента, требование о представлении которых установлено Федеральным законом 173-ФЗ, Инструкцией 181-И, Инструкцией 111-И, в том числе в случаях и по форме Банка, установленных настоящим Порядком:

а) Документы, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона 173-ФЗ (далее по тексту – документы по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ):

- связанные с проведением валютных операций (контракт, изменения, дополнения к контракту, кредитный договор, изменения, дополнения к кредитному договору, соглашения, инвойсы, другие документы);

- связанные с открытием и ведением счетов (уведомление об открытии счета в Банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации и другие документы);

- документы, подтверждающие исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от расчетов, например, акт выполненных работ, услуг, транспортный документ и другие документы (далее по тексту - подтверждающие документы);

- декларации на товары;

- иные документы, указанные в ч. 4 ст. 23 173-ФЗ;

б) «Справка о подтверждающих документах»;

в) «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)»;

г) «Сведения о валютных операциях»;

д) Раздел 1 ведомости банковского контроля, ведомость банковского контроля по контракту (кредитному договору);

е) «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля»;

ж) «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)»;

з) «Заявление на перевод» с информацией для валютного контроля;

и) «Распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета» с информацией для валютного контроля;

к) Сведения другого уполномоченного банка о проведенной операции согласно норм Инструкции 181-И;

л) Письмо Клиента (пояснительное письмо, письмо-согласие, письмо-запрос, сопроводительное письмо и др.), если Письмо представляется Клиентом по ДБО, то электронный

документ (далее по тексту – ЭД) «Письмо» направляется с указанием адреса получателя «ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» валютные операции»;

м) «Платежное поручение» с информацией для валютного контроля.

Перечень документов валютного контроля для Клиента-нерезидента, требование о представлении которых установлено Федеральным законом 173-ФЗ, Инструкцией 181-И, в том числе в случаях, установленных настоящим Порядком:

а) Документы по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ;

б) Письмо Клиента (сопроводительное письмо и др.), если Письмо представляется Клиентом по ДБО, то ЭД «Письмо» направляется с указанием адреса получателя «ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» валютные операции».

Перечень документов валютного контроля, направляемых Банком Клиенту, требование о представлении которых установлено Федеральным законом 173-ФЗ, Инструкцией 181-И, в том числе в случаях, установленных настоящим Порядком:

а) Письмо Банка (письмо-запрос, письмо-уведомление и др.);

б) Уведомление о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет, запрос сведений о валютных операциях;

в) Информация по разделу 1 ведомости банковского контроля, ведомость банковского контроля по контракту (кредитному договору);

г) Сведения уполномоченного банка о проведенной операции;

д) копии документов, в том числе паспорта сделок, помещенных в досье валютного контроля.

1.4. Порядок представления Клиентом в Банк документов валютного контроля на бумажных носителях:

а) «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)», «Сведения о валютных операциях», «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля», «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)», «Заявление на перевод», «Распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета», представляются в Банк в одном экземпляре в подлиннике в формах, утвержденных Банком. Формы Банка размещены на официальном сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com).

Банк имеет право вносить изменения в формы Банка. Банк обязан проинформировать Клиента о внесении изменений в формы Банка путем извещения Клиента об этом не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты внесения изменений путем размещения новых форм на сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com). Банк вправе не извещать об изменении форм Банка иным способом. Клиент принимает на себя обязательство самостоятельно знакомиться с действующими формами Банка, размещенными в вышеуказанном порядке.

Порядок заполнения форм Банка «Заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора)», «Сведений о валютных операциях», «Заявления о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля», «Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора)», в зависимости от операции либо события размещен на официальном сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com). Порядок заполнения информации для валютного контроля при формировании «Заявления на перевод», «Распоряжения о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета» размещен на официальном сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com).

Письмо, «Справка о подтверждающих документах» представляются Клиентом в Банк в одном экземпляре в подлиннике.

«Справка о подтверждающих документах», «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)», «Сведения о валютных операциях», «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля», «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)», Письма в случае представления в Банк на бумажном носителе подписываются и заверяются со стороны Клиента:

- юридического лица – подписываются лицом, наделенным правом подписи и включенным в карточку образцов подписей и оттиска печати, и заверяются оттиском печати такого юридического лица (при наличии) по карточке образцов подписей и оттиска печати;

- физического лица - резидента, являющегося индивидуальным предпринимателем, или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подписываются этим физическим лицом либо его представителем и

заверяются оттиском печати такого физического лица - резидента (при наличии) по карточке образцов подписей и оттиска печати.

Документы, оформляемые юридическим лицом, могут быть подписаны сотрудником юридического лица, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Информация по разделу 1 ведомости банковского контроля, ведомость банковского контроля по контракту (кредитному договору), Сведения другого уполномоченного банка о проведенной операции представляются в Банк в подлиннике (в форме документа, полученного из системы дистанционного обслуживания другого уполномоченного банка) и заверяются подписью (электронной подписью) ответственного лица, печатью для целей валютного контроля предыдущего банка учета контракта (кредитного договора), другого уполномоченного банка (при получении документа в другом уполномоченном банке на бумажном носителе).

б) Документы по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ на бумажных носителях представляются в подлиннике либо в форме надлежащим образом заверенной копии документа, которая должна быть воспроизведена Клиентом с подлинника документа, оформленного первоначально на бумажном носителе и который содержит все необходимые для данного вида документа отметки, включая подписи и печати (при наличии).

Надлежащим образом заверенная копия документа – копия документа, заверенная организацией, выдавшей документ, нотариально либо Клиентом.

Надлежащим образом заверенные Клиентом копии документов по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ (в т.ч. подтверждающие документы) считаются заверенные Клиентом любым из способов:

- каждый лист копии документа заверяется оттиском печати (при наличии) и подписью лица, включенного в карточку образцов подписей и оттиска печати, с указанием надписи «копия верна» и фамилии, инициалов подписывающего лица;

- с обратной стороны сшива копии документа заверяется оттиском печати (при наличии) и подписью лица, включенного в карточку образцов подписей и оттиска печати, с указанием количества заверенных листов и надписи «копия верна», фамилии, инициалов подписывающего лица.

Банк имеет право запросить у Клиента подлинник документа по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ даже в случае представления Клиентом в Банк надлежащим образом заверенной копии документа.

Если документ по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ представлен Клиентом в подлиннике, то Банк изготавливает копии данных документов и подлинник документа возвращает Клиенту.

Если подлинник документа по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ не содержит подписи лица, включенного в карточку образцов подписей и оттиска печати, то документ представляется Клиентом в Банк в форме надлежащим образом заверенной копии.

в) Документы валютного контроля на бумажном носителе представляются в Банк в надлежащем качестве:

- исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости на документах не допускаются;

- изображение документов (текста подлинника, копии документа) должно Банком хорошо читаться, реквизиты документа (надписи, подписи и печати) должны быть хорошо различимы;

- текст документа должен быть составлен машинописным способом (набор текста с помощью пишущей машинки либо компьютера).

#### 1.5. Порядок представления Клиентом в Банк документов валютного контроля по ДБО:

а) «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)», «Сведения о валютных операциях», «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля», «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)», «Заявление на перевод», «Распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета», Письмо, «Справка о подтверждающих документах», «Платежное поручение» представляются в Банк в форматах, определенных ДБО.

Порядок заполнения форматов, определенных ДБО, «Заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора)», «Сведений о валютных операциях», «Заявления о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля», «Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора)», в зависимости от операции либо события размещен на официальном

сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com). Порядок заполнения информации для валютного контроля при формировании «Заявления на перевод», «Распоряжения о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета», «Платежного поручения» размещен на официальном сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com).

Порядок заполнения «Справки о подтверждающих документах» определен в приложении 6 к Инструкции 181-И.

«Справка о подтверждающих документов», «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)», «Сведения о валютных операциях», «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля», «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)», Письма при представлении в Банк по ДБО подписываются корректной электронной подписью Клиента.

Информация по разделу 1 ведомости банковского контроля, ведомость банковского контроля по контракту (кредитному договору), Сведения другого уполномоченного банка о проведенной операции представляются в Банк в виде вложенного файла с изображением документа, полученного с использованием сканирующих устройств (в форме документа, полученного из системы дистанционного обслуживания другого уполномоченного банка), в составе ЭД в формате «Справка о подтверждающих документах», в составе ЭД в формате «Сведения о валютных операциях», в составе ЭД в формате «Письмо», в составе ЭД в формате «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора), в составе ЭД в формате «Заявления на перевод», в составе ЭД в формате «Распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета», в составе ЭД в формате «Платежное поручение». В случае представления в Банк изображения документа Информации по разделу 1 ведомости банковского контроля, ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору), Сведений другого уполномоченного банка о проведенной операции в составе ЭД в формате «Письмо», Клиент в ЭД указывает цель направления документа в Банк, а также адрес получателя «ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» валютные операции».

б) Документы по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ представляются в Банк в виде вложенного файла с изображением документа, полученного с использованием сканирующих устройств, в составе ЭД в формате «Справка о подтверждающих документах», в составе ЭД в формате «Сведения о валютных операциях», в составе ЭД в формате «Письмо», в составе ЭД в формате «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)», в составе ЭД в формате «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля», в составе ЭД в формате «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)», в составе ЭД в формате «Заявление на перевод», в составе ЭД в формате «Распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета», в составе ЭД в формате «Платежное поручение». В случае представления в Банк изображения документа по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ в составе ЭД в формате «Письмо», Клиент в ЭД указывает цель направления документа в Банк, а также адрес получателя «ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» валютные операции».

Банк имеет право запросить у Клиента подлинник документа по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ на бумажном носителе либо надлежащим образом заверенную копию указанного документа на бумажном носителе, либо надлежащим образом заверенный перевод документа на русский язык на бумажном носителе и не производить на основании части 5 статьи 23 Федерального закона 173-ФЗ принятие (исполнение) ЭД с соответствующим документом валютного контроля, сообщив об этом Клиенту не позднее срока, установленного в Федеральном законе 173-ФЗ, Инструкции 181-И для проверки Банком документов валютного контроля.

в) Документы по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ представляются Клиентом по ДБО в виде вложенного файла с изображением сканированной копии документа в надлежащем качестве. Информация по разделу 1 ведомости банковского контроля, ведомость банковского контроля по контракту (кредитному договору), Сведения другого уполномоченного банка о проведенной операции представляются Клиентом по ДБО в виде вложенного файла с изображением сканированной копии документа в надлежащем качестве либо в форме электронного документа, полученного из системы дистанционного обслуживания другого уполномоченного банка. Сканированная копия документа в надлежащем качестве – это сканированная копия документа, которая соответствует следующим требованиям:

- сканированную копию документа Клиент должен получить с подлинника документа, оформленного первоначально на бумажном носителе, где исправления, помарки, подчистки, использование корректирующей жидкости не допускаются;

- изображение сканированной копии документа должно Банком хорошо читаться, реквизиты документа (надписи, подписи и печати) должны быть Банком хорошо различимы;

- сканированная копия контракта, копия изменений (дополнений) в контракт, копия кредитного договора, копия изменений (дополнений) в кредитный договор, подлежащие отправке Банком по Указанию Банка России от 30.08.2017 N 4512-У "Об объеме и порядке передачи уполномоченными банками как агентами валютного контроля информации органам валютного контроля", Клиент должен получить с разрешением не ниже 300 dpi в режиме сканирования «черно-белый» или «градации серого» в формате PDF или TIFF (многостраничный), размер одного файла не должен превышать 5 (пять) МБ;

- сканированная копия документа должна Банком открываться на просмотр стандартными средствами, предназначенными для работы с ним в операционной системе Windows;

- не допускается во вложенных файлах устанавливать опцию запрета печати содержимого, также нельзя делать в них защиту паролем на открытие.

1.6. Документы по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ на бумажных носителях либо по ДБО представляются Клиентом в Банк одновременно с направлением одного из следующих документов (в зависимости от операции, либо события согласно Инструкции 181-И, Инструкции 111-И):

- «Справка о подтверждающих документах»;

- «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)»;

- «Сведения о валютных операциях»;

- «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля»;

- «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)»;

- «Заявление на перевод»;

- «Распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета»;

- «Платежное поручение»;

- сопроводительное Письмо Клиента с указанием цели направления документа в Банк (при представлении по ДБО дополнительно указывает получателя «ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» валютные операции»).

Информация по разделу 1 ведомости банковского контроля, ведомость банковского контроля по контракту (кредитному договору) представляется Клиентом в Банк одновременно с направлением в Банк одного из следующих документов (в зависимости от операции, либо события согласно Инструкции 181-И, Инструкции 111-И):

- «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)»;

- «Заявление на перевод»;

- «Распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета»;

- «Платежное поручение».

Документы валютного контроля считаются представленными одновременно, если они направляются в Банк в один операционный день Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента.

Документы валютного контроля принимаются в течение операционного дня Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента. Продолжительность операционного дня Банка для приема (передачи) документов валютного контроля – это график приема (передачи) документов валютного контроля в подразделении Банка, информация об этом размещается на доске объявлений в помещении подразделения Банка и/или на сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com) (время «Обслуживание ВЭД, валютный контроль»).

Документы валютного контроля, представленные Клиентом в Банк после окончания операционного дня и не принятые (не исполненные) Банком, считаются поступившими в Банк датой следующего операционного дня.

ЭД принимаются Банком при заверении данного ЭД корректной электронной подписью (подписями) Клиента и при соблюдении порядка представления и оформления документов валютного контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Договора.



Если документ по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ (в т.ч. подтверждающий документ) исполнен на иностранном языке, то Банк имеет право запросить у Клиента надлежащим образом заверенный перевод документа на русский язык. Надлежащим образом заверенный перевод на русский язык документа по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ, считается заверенный любым из следующих способов:

- каждый лист перевода документа заверяется оттиском печати (при наличии) и подписью лица, включенного в карточку образцов подписей, с указанием надписи «перевод верен» и фамилии, инициалов подписывающего лица;

- с обратной стороны шив перевода документа заверяется оттиском печати (при наличии) и подписью лица, включенного в карточку образцов подписей, с указанием количества заверенных листов и надписи «перевод верен», фамилии, инициалов подписывающего лица;

- каждый лист перевода документа заверяется подписью лица-переводчика (сотрудника компании-клиента либо сотрудника специализированной компании), осуществившего перевод документа на русский язык, с указанием надписи «перевод верен», фамилии и инициалов лица-переводчика с приложением копии его диплома, подтверждающего его квалификацию;

- с обратной стороны шив перевода документа заверяется подписью лица-переводчика (сотрудника компании-клиента либо сотрудника специализированной компании), осуществившего перевод документа на русский язык, с указанием надписи «перевод верен», количества заверенных листов, фамилии и инициалов лица-переводчика с приложением копии его диплома, подтверждающего его квалификацию;

- перевод документа заверяется корректной электронной подписью Клиента, когда направлен по ДБО в виде вложенного файла с изображением документа, полученного с использованием сканирующих устройств, в составе ЭД в формате «Справка о подтверждающих документах», в составе ЭД в формате «Сведения о валютных операциях», в составе ЭД в формате «Письмо», в составе ЭД в формате «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)», в составе ЭД в формате «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля», в составе ЭД в формате «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)», в составе ЭД в формате «Заявление на перевод», в составе ЭД в формате «Распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета», в составе ЭД в формате «Платежное поручение».

1.7. Документы валютного контроля Клиент представляет в Банк в порядке и сроки, установленные в Федеральном законе 173-ФЗ, Инструкции 181-И, настоящем Порядке.

Банк осуществляет проверку представленных Клиентом документов валютного контроля в порядке и сроки, установленные в Федеральном законе 173-ФЗ, Инструкции 181-И.

Датой представления Клиентом в Банк документов валютного контроля на бумажных носителях является дата, указанная сотрудником Банка на представленном документе (в графе «Дата представления» в разделе «Информация банка», на первом листе документа).

Датой принятия Банком от Клиента документов валютного контроля на бумажных носителях является дата, указанная сотрудником Банка на принятых документах после положительного результата их проверки (в графе «Дата принятия» в разделе «Информация банка», в письме-уведомлении Банка либо исполнение документа отражено в Выписке Банка).

Датой возврата Банком Клиенту документов валютного контроля на бумажных носителях является дата, указанная сотрудником Банка на возвращаемых документах после отрицательного результата их проверки (в графе «Дата возврата» в разделе «Информация банка», в письме-уведомлении Банка с указанием причины отказа в их принятии).

Датой представления Клиентом в Банк документов валютного контроля по ДБО является дата присвоения системой ДБО статуса «Доставлен», если время присвоения системой ДБО статуса «Доставлен» не превышает операционное время Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента. Датой представления Клиентом в Банк документов валютного контроля по ДБО является дата операционного дня, следующего за датой присвоения системой ДБО статуса «Доставлен», если время присвоения системой ДБО статуса «Доставлен» превышает операционное время Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента.

Датой принятия Банком от Клиента документов валютного контроля по ДБО является дата присвоения системой ДБО статуса «Исполнен». Присвоение Банком в системе ДБО ЭД статуса

«Исполнен» является электронным сообщением Клиенту о принятии документов валютного контроля, соответственно дата присвоения ЭД статуса «Исполнен» является датой его принятия.

Дата непринятия Банком от Клиента документов валютного контроля является дата присвоения системой ДБО статуса «Отвергнут». При переводе документа в статус «Отвергнут» Банк указывает причины отказа. Присвоение Банком в системе ДБО ЭД статуса «Отвергнут» является электронным сообщением Клиенту о непринятии документа валютного контроля, соответственно дата присвоения ЭД статуса «Отвергнут» является датой его непринятия.

1.8. Банк осуществляет принятие (непринятие) представленных Клиентом документов валютного контроля в порядке и в сроки, установленные в Федеральном законе 173-ФЗ, Инструкции 181-И, Инструкции 111-И, настоящем Порядке.

Банк передает Клиенту документы валютного контроля, оформленные для Клиента, в порядке и в сроки, установленные в Федеральном законе 173-ФЗ, Инструкции 181-И, настоящем Порядке.

Способы передачи Банком Клиенту документов валютного контроля:

- непосредственно лицу, включенному в карточку образцов подписей и оттиска печати, либо представителю по доверенности (доверенность оформляется в офисе Банка);
- по ДБО (при наличии доступа Клиента к использованию системы ДБО);
- посредством почтовой связи заказным почтовым отправлением по адресу местонахождения Клиента, указанного в ЕГРЮЛ (ЕГРИП), с уведомлением о вручении. Отправка по почте осуществляется с взиманием комиссии Банка без дополнительных распоряжений Клиента в соответствии с Тарифами Банка. В случае необходимости направления Клиенту Банком вышеуказанных документов заказным почтовым отправлением, Клиент обязуется заранее информировать Банк о такой необходимости в письменном виде.

При отсутствии у Клиента доступа к использованию ДБО Клиент обязан ежедневно либо в сроки для проверки Банком документов валютного контроля, установленные Федеральным законом 173-ФЗ, Инструкцией 181-И, Инструкцией 111-И, нормами настоящего Порядка получать в Банке все оформленные для Клиента документы валютного контроля на бумажном носителе, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов.

Датой получения Клиентом по ДБО принятых Банком документов валютного контроля является дата присвоения Банком в системе ДБО ЭД статуса «Исполнен».

Датой получения Клиентом по ДБО непринятых Банком документов валютного контроля является дата присвоения Банком в системе ДБО ЭД статуса «Отвергнут».

Датой представления Клиенту Банком по ДБО ЭД является дата присвоения Банком в системе ДБО ЭД статуса «Доставлен». Датой получения Клиентом по ДБО ЭД является дата присвоения Банком в системе ДБО ЭД статуса «Доставлен».

Документы, указанные в данном пункте, в ДБО со статусом «Исполнен», «Доставлен», имеют информацию об отправителе и о получателе электронного сообщения и электронную подпись Банка.

1.9. В случае необходимости получения Клиентом-резидентом от Банка копий документов, помещенных в досье валютного контроля (в т.ч. паспорта сделки), раздела 1 ведомости банковского контроля, ведомости банковского контроля, сведений о коде вида операции, который отражен Банком в данных по операциям в соответствии с главой 3 Инструкции 181-И, Клиент направляет в Банк письмо-запрос с указанием способа передачи запрашиваемых документов (информации). Банк передает Клиенту запрашиваемые документы (информацию) в срок не позднее 2 рабочих дней после даты получения указанного письма-запроса Клиента. В случае отсутствия в письме-запросе Клиента способа передачи запрашиваемых документов, Банк передает запрашиваемые документы (информацию) по ДБО либо по почте с взиманием комиссии Банка без дополнительных распоряжений Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

1.10. Банк вправе направлять Клиенту по ДБО актуальные на дату отправки ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору), сведения о коде вида операции, который отражен Банком в данных по операциям в соответствии с главой 3 Инструкции 181-И. В случае несогласия Клиента-резидента с указанным самостоятельно Банком кодом вида операции на основании представленных Клиентом-резидентом в Банк документов валютного контроля, Клиент-резидент представляет в Банк «Сведения о валютных операциях», в которых указывает

скорректированный код вида операции, а также документы, связанные с проведением валютной операции и подтверждающие скорректированный код вида операции, в срок не позднее 15 рабочих дней после даты получения от Банка ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору), сведений о коде вида операции.

1.11. Банк вправе отказать в принятии документов валютного контроля в случае представления Клиентом в Банк документов ненадлежащего качества, ненадлежащим образом заверенных Клиентом копий (подлинников) документов, ненадлежащим образом заверенного перевода документов на русский язык.

Банк вправе отказать в принятии документов валютного контроля в случае непредставления Клиентом по запросу Банка:

- перевода на русский язык документа, исполненного на иностранном языке,
- подлинника или надлежащим образом заверенной копии документа по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ.

Банк вправе отказать в принятии «Справки о подтверждающих документах», «Заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора)», «Сведений о валютных операциях», «Заявления о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля», «Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора)», Письма, если они не подписаны лицами и/или не заверены печатью Клиента в соответствии с настоящим Порядком.

Банк вправе отказать Клиенту в принятии документов валютного контроля при нарушении Клиентом иных положений настоящего Порядка.

## **2. Обмен между Банком и Клиентом документами валютного контроля, связанных с проведением операций, установленный Банком во исполнение норм Инструкции 181-И**

2.1. Клиент представляет в Банк «Сведения о валютных операциях» для информирования Банка в соответствии с нормами главы 2 Инструкции 181-И:

- о коде вида операции, соответствующем наименованию вида операции, указанном в приложении 1 к Инструкции 181-И;
- об уникальном номере договора либо номере и дате контракта (кредитного договора);
- об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно приложению 3 к Инструкции 181-И;
- о коде вида операции, при изменении информации о коде вида операции, которая была ранее представлена в Банк;
- сведений по операции по запросу Банка;
- о коде вида операции, при несогласии клиента с кодом вида операции, указанным в расчетном документе по операции зачисления рублей Российской Федерации на счет Клиента, либо в случае отсутствия кода вида операции в расчетном документе по операции зачисления рублей Российской Федерации на счет Клиента;
- об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, при изменении информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации;
- о коде вида операции, при несогласии Клиента с указанным Банком кодом вида операции в ведомости банковского контроля либо в данных по операциям, формируемые Банком в соответствии с главой 3 Инструкции 181-И.

Клиент может представить в Банк заполненный раздел «Информация для валютного контроля» в формах «Заявления на перевод», «Платежное поручение» для информирования Банка согласно норм Инструкции 181-И (в данном случае «Сведения о валютных операциях» в Банк могут не представляться):

- о коде вида операции, соответствующем наименованию вида операции, указанном в приложении 1 к Инструкции 181-И;
- об уникальном номере договора либо номере и дате контракта (кредитного договора);
- об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно приложению 3 к Инструкции 181-И.

Для информирования Банка об изменении кода вида операции, который был ранее представлен в Банк, Клиент направляет одновременно в Банк:

- «Сведения о валютных операциях»,
- документы по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ, подтверждающие такие изменения, либо Письмо с указанием причины изменения кода вида операции (при представлении по ДБО дополнительно указывает получателя «ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» валютные операции»).

Для информирования Банка о проведении зачисления/списания денежных средств в другом банке по контракту (кредитному договору), поставленному (принятому) на учет в Банке, Клиент-резидент не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты проведения операции в другом банке направляет одновременно в Банк:

- выписку по счету о проведенных операциях в другом банке;
- «Сведения о валютных операциях» (при направлении по ДБО обязательное проставление отметки в графе «Операция в другом банке»);
- документы по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ по проведенным операциям.

2.2. Банк передает Клиенту-резиденту сведения по проведенной операции в соответствии с нормами глав 10, 12 и 14 Инструкции 181-И в письме Банка, и направляет способом, указанным в пункте 1.8 настоящего Порядка.

Банк передает Клиенту по ДБО уведомление о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный счет Клиента-резидента в формате ЭД «Уведомление о зачислении валюты на транзитный счет», ЭД «Письмо» либо в виде вложенного файла в составе ЭД «Письмо», либо иным способом, указанным в пункте 1.8 настоящего Порядка, в сроки, установленные Инструкцией 111-И.

### **3. Обмен между Банком и Клиентом документами валютного контроля при постановке контракта (кредитного договора) в Банке, переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка, также в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у другого уполномоченного банка, установленный Банком во исполнение норм Инструкции 181-И**

3.1. Клиент представляет в Банк заключенный с нерезидентом контракт (кредитный договор) для постановки его на учет одновременно с «Заявлением о постановке на учет контракта (кредитного договора)». Клиент направляет в Банк «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)» для представления сведений об экспортном контракте, необходимые для постановки его на учет либо по запросу Банка, если Банку недостаточно сведений для заполнения раздела 1 ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору) в соответствии с нормами главы 5 Инструкции 181-И.

Клиент представляет в Банк контракт (кредитный договор) для постановки его на учет одновременно с сопроводительным Письмом Клиента с указанием цели направления документа в Банк (при представлении по ДБО дополнительно указывает получателя «ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» валютные операции») (при непредставлении в Банк «Заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора)»).

3.2. Клиент представляет в Банк заполненную форму «Заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора)» для передачи информации об уникальном номере контракта (кредитного договора) в соответствии с нормами глав 10, 11, 12 Инструкции ЦБ РФ 181-И, а также Информацию по разделу 1 ведомости банковского контроля.

3.3. Банк передает Клиенту-резиденту информацию об уникальном номере поставленного (принятого) на учет экспортного контракта (импортного контракта, кредитного договора), информацию о дате принятия Банком на учет экспортного контракта (импортного контракта, кредитного договора) любым из способов:

- в письме Банка;
- в копии принятого Банком «Заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора)»;
- в разделе «Уникальный номер контракта (кредитного договора)» документа «Заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора)», принятого по ДБО.

Банк направляет Клиенту перечисленные в настоящем пункте документы способом, указанным в пункте 1.8 настоящего Порядка.

3.4. Банк передает Клиенту-резиденту информацию об отсутствии у Банка России соответствующей ведомости банковского контроля и об отказе в принятии на учет контракта (кредитного договора) в соответствии с нормами глав 10, 11, 12 Инструкции 181-И в письме Банка, и направляет способом, указанным в пункте 1.8 настоящего Порядка.

#### **4. Обмен между Банком и Клиентом документами валютного контроля при снятии с учета контракта (кредитного договора), установленный Банком во исполнение норм Инструкции 181-И**

4.1. Клиент представляет в Банк заполненную форму «Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора)» с указанием сведений в соответствии с нормами пункта 6.2 главы 6 Инструкции 181-И.

4.2. Банк передает Клиенту-резиденту информацию об отказе в снятии с учета контракта (кредитного договора) с указанием причины отказа в снятии его с учета и даты возврата представленных Клиентом документов любым из способов:

- в письме Банка;
- в «Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора)».

Банк самостоятельно передает Клиенту-резиденту Информацию по разделу 1 ведомости банковского контроля при снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в подпункте 6.1.3 пункта 6.1 Инструкции 181-И.

Банк по запросу Клиента-резидента передает ведомость банковского контроля по контракту (кредитному договору) при снятии с учета контракта (кредитного договора) по основаниям, указанным в пункте 6.1 Инструкции 181-И.

Если Банк самостоятельно снял с учета контракт (кредитный договор) в соответствии с нормами пункта 6.7 Инструкции 181-И, то Банк передает Клиенту-резиденту информацию о снятии с учета контракта (кредитного договора) в письме Банка.

Банк направляет Клиенту перечисленные в настоящем пункте документы способом, указанным в пункте 1.8 настоящего Порядка.

#### **5. Обмен между Банком и Клиентом документами валютного контроля при изменении сведений о контрактах (кредитных договорах), принятых на учет, установленный Банком во исполнении норм Инструкции 181-И**

5.1. Клиент представляет в Банк заполненную форму «Заявления о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля» с указанием сведений в соответствии с нормами пункта 7.2 главы 7 Инструкции 181-И.

5.2. Банк передает Клиенту-резиденту информацию об отказе во внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля с указанием причины отказа во внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля и даты возврата представленных Клиентом документов любым из способов:

- в письме Банка;
- в «Заявлении о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля».

Банк передает (возвращает) Клиенту «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля» (Письмо) и представленные документы способом, указанным в пункте 1.8 настоящего Порядка.

5.3. В случае если после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) в результате внесения изменений в такой контракт (кредитный договор), продолжится исполнение обязательств, то Клиент-резидент должен представить в Банк заполненную форму «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля» в соответствии с нормами главы 7 Инструкции ЦБ РФ 181-И.

В случае если после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) в такой контракт (кредитный договор) изменения не вносились, но продолжится исполнение обязательств, то Клиент-резидент должен представить в Банк одновременно заполненную форму «Заявления о

внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля» в соответствии с нормами главы 7 Инструкции 181-И и сопроводительное Письмо с указанием:

- информации, что изменения в контракт (кредитный договор) не вносились и продолжится по нему исполнение обязательств,
- реквизитов (номера и даты) контракта (кредитного договора),
- даты подписания Клиентом-резидентом письма, его подпись и печать (при наличии),
- получателя Письма - «ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» валютные операции» (при представлении по ДБО).

#### **6. Обмен между Банком и Клиентом документами валютного контроля при представлении подтверждающих документов по контрактам (кредитным договорам), принятым на учет, установленный Банком во исполнении норм Инструкции 181-И**

6.1. Банк самостоятельно не заполняет «Справку о подтверждающих документах». Клиент-резидент представляет в Банк подписанную и заверенную «Справку о подтверждающих документах» с приложением подтверждающих документов в порядке и сроки в соответствии с нормами Инструкции 181-И.

При изменении сведений, содержащихся в «Справке о подтверждающих документах» и подтверждающих документах, представленных в Банк ранее, Клиент представляет в Банк «Справку о подтверждающих документах», содержащую скорректированные сведения, с приложением документов, подтверждающих изменения, в порядке и сроки в соответствии с нормами Инструкции 181-И.

6.2. Банк передает Клиенту-резиденту информацию об отказе в принятии «Справки о подтверждающих документах» с указанием причины отказа и даты возврата в «Справке о подтверждающих документах». Банк возвращает Клиенту «Справку о подтверждающих документах» и подтверждающие документы способом, указанным в пункте 1.8 настоящего Порядка.

6.3. Банк передает Клиенту-резиденту информацию о дате принятия Банком «Справки о подтверждающих документах» в принятой «Справке о подтверждающих документах» и направляет её способом, указанным в пункте 1.8 настоящего Порядка, в срок не позднее следующего рабочего дня после даты её принятия.

#### **7. Дополнительные условия**

7.1. В случае внесения изменений и (или) вступления в силу новых нормативных правовых актов РФ, которые регламентируют порядок учета и контроля за осуществлением валютных операций резидентов и нерезидентов, требования настоящего Порядка реализуются с учетом норм, установленных данными документами.

7.2. Все вопросы, которые могут возникнуть в процессе учета и контроля за осуществлением валютных операций Клиентов-резидентов (нерезидентов), не урегулированные настоящим Порядком, решаются применительно с общим требованием норм действующего Федерального закона 173-ФЗ, Инструкции 181-И, Инструкцией 111-И и других актов органов валютного регулирования, актов органов валютного контроля.

## ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ В ФОРМЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ АККРЕДИТИВОВ

1. Порядок определяет условия проведения расчетов в форме международных документарных аккредитивов. Банк осуществляет услугу по расчетам в форме международных документарных аккредитивов в рублях РФ, в иностранных валютах, в которых открыты счета Клиентам.

Банк осуществляет расчеты Клиентов в форме международных документарных аккредитивов в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Унифицированными правилами и обычаями по документарным аккредитивам (публикация международной торгово-промышленной палаты 2007г. №600), Международной стандартной банковской практикой по проверке документов по документарным аккредитивам (редакция МТП 2007г. для УСР 600), настоящим Договором.

Используемые в настоящем Порядке понятия применяются в том значении, в каком они используются в Унифицированных правилах и обычаях по документарным аккредитивам (публикация международной торгово-промышленной палаты 2007г. №600).

2. Открытие покрытого/непокрытого аккредитива, внесение изменений в условия покрытого/непокрытого аккредитива осуществляется только с согласия Банка-эмитента. Банк вправе не осуществлять услуги открытия покрытого/непокрытого аккредитива, услуги внесения изменений в условия покрытого/непокрытого аккредитива, несущие для Банка репутационные риски и нарушение условий настоящего Договора. Банк осуществляет открытие покрытых аккредитивов (обеспеченных денежными средствами Клиента) и внесение изменений в условия покрытого аккредитива в части увеличения суммы аккредитива при наличии остатка денежных средств на счете Клиента-Приказодателя, необходимого для формирования покрытия. Банк осуществляет открытие непокрытых аккредитивов (необеспеченных денежными средствами Клиента) и внесение изменений в условия непокрытого аккредитива только в случае заключения Клиента с Банком соглашения.

3. Клиент для проведения услуги по расчетам в форме международного аккредитива представляет в Банк документы, содержащие условия аккредитива:

- «Заявление на открытие покрытого аккредитива»,
- «Заявление на внесение изменений в условия покрытого аккредитива»,
- «Заявление на открытие непокрытого аккредитива»,
- «Заявление на внесение изменений в условия непокрытого аккредитива»,
- «Согласие Клиента-Приказодателя по принятию документов с расхождениями»,
- «Отказ Клиента-Приказодателя от принятия документов с расхождениями»,
- сообщения в ответ на Уведомления Банка.

Клиент вправе представлять вышеуказанные документы на бумажных носителях в офис Банка, в котором открыты счета Клиента, или направлять по ДБО, при наличии доступа Клиента к использованию ДБО на основании Условий подключения и обслуживания Клиента по системе «iBank».

Клиент-Бенефициар для исполнения аккредитива представляет в Банк на бумажных носителях одновременно документы на представление по условиям аккредитива и «Сопроводительное письмо по направлению в Банк документов по аккредитиву». Документы считаются представленными одновременно, если они направляются в Банк в один операционный день Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента.

Банк принимает от Клиента документы, содержащие условия аккредитива, документы на представление по условиям аккредитива, указанные в условиях аккредитива, «Сопроводительное письмо по направлению в Банк документов по аккредитиву» непосредственно от лица, включенного в карточку образцов подписей и оттиска печати, либо от представителя Клиента по доверенности, оформленной в офисе Банка. Доверенность должна содержать следующие полномочия:

- получать выписки, справки, информацию о движении денежных средств, иные документы по расчетно-кассовому обслуживанию по всем открытым счетам Организации со всеми приложениями;

- предъявлять в Банк и получать расчетные документы, документы валютного контроля, информацию, связанную с проведением валютных операций, и иные документы.

4. Порядок представления Клиентом в Банк документов, содержащих условия по аккредитиву, «Сопроводительное письмо по направлению в Банк документов по аккредитиву»:

а) Документы, содержащие условия по аккредитиву, «Сопроводительное письмо по направлению в Банк документов по аккредитиву» представляются в Банк в формах, утвержденных Банком. Формы Банка размещены на официальном сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com).

Банк имеет право вносить изменения в формы Банка. Банк обязан проинформировать Клиента о внесении изменений в формы Банка путем извещения Клиента об этом не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты внесения изменений путем размещения новых форм на сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com). Банк вправе не извещать об изменении форм Банка иным способом. Клиент принимает на себя обязательство самостоятельно знакомиться с действующими формами Банка, размещенными в вышеуказанном порядке.

б) Порядок заполнения форм Банка «Заявление на открытие покрытого аккредитива», «Заявление на внесение изменений в условия покрытого аккредитива», «Заявление на открытие непокрытого аккредитива», «Заявление на внесение изменений в условия непокрытого аккредитива», «Согласие Клиента-Приказодателя по принятию документов с расхождениями», «Отказ Клиента-Приказодателя от принятия документов с расхождениями», «Сопроводительное письмо по направлению в Банк документов по аккредитиву» размещен на официальном сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com).

в) Документы, содержащие условия по аккредитиву, «Сопроводительное письмо по направлению в Банк документов по аккредитиву» должны быть заверены подписями лиц, имеющими право подписи расчетных документов, и оттиском печати, согласно заявленной Банку карточке образцов подписей и оттиска печати.

Документы, содержащие условия по аккредитиву, «Сопроводительное письмо по направлению в Банк документов по аккредитиву» представляются Клиентом на бумажных носителях в оригинале в одном экземпляре.

Документы, содержащие условия по аккредитиву, представляются Клиентом по ДБО в виде вложенного файла с изображением документа, полученного с оригинала документа с использованием сканирующих устройств, в составе ЭД в формате «Письмо». ЭД «Письмо» подписывается корректной электронной подписью Клиента, указывается цель направления документа в Банк и адрес получателя «ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» валютные операции».

г) Документы, содержащие условия по аккредитиву, «Сопроводительное письмо по направлению в Банк документов по аккредитиву» представляются Клиентом в Банк на бумажном носителе в надлежащем качестве:

- исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости на документах не допускаются;

- текст документа должен быть составлен машинописным способом (набор текста с помощью пишущей машинки либо компьютера).

Документы, содержащие условия по аккредитиву представляются Клиентом по ДБО в виде вложенного файла с изображением сканированной копии документа в надлежащем качестве. Сканированная копия документа в надлежащем качестве – это сканированная копия документа, которая соответствует следующим требованиям:

- сканированную копию документа Клиент должен получить с оригинала документа, использование корректирующей жидкости не допускаются;

- изображение сканированной копии документа должно Банком хорошо читаться, подписи и печать Клиента должны быть Банком хорошо различимы;

- сканированная копия документа Клиент должен получить с разрешением не ниже 300 dpi в режиме сканирования «черно-белый» или «градации серого» в формате PDF или TIFF (многостраничный), размер одного файла не должен превышать 5 МБ;



- сканированная копия документа должна Банком открываться на просмотр стандартными средствами, предназначенными для работы с ним в операционной системе Windows;

- не допускается во вложенных файлах устанавливать опцию запрета печати содержимого, также нельзя делать в них защиту паролем на открытие.

5. Прием документов, содержащих условия по аккредитиву, документов на представление по условиям аккредитива, «Сопроводительного письма по направлению в Банк документов по аккредитиву» производится в установленное Банком операционное время. Документы, поступившие от Клиента после окончания операционного времени, считаются поступившими в Банк датой следующего операционного дня.

Дата представления Клиентом в Банк, дата возврата Банком Клиенту документов, содержащих условия по аккредитиву, представленных в Банк на бумажных носителях указывается сотрудником Банка в разделе «Информация банка» представленного документа. Дата представления Клиентом в Банк, дата возврата Банком Клиенту «Сопроводительного письма по направлению в Банк документов по аккредитиву», указывается сотрудником Банка на первом листе сопроводительного письма.

Датой представления Клиентом в Банк документов, содержащих условия по аккредитиву, по ДБО является дата присвоения системой ДБО статуса «Доставлен», если время присвоения системой ДБО статуса «Доставлен» не превышает операционное время Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента. Датой представления Клиентом в Банк документов, содержащих условия по аккредитиву, по ДБО является дата операционного дня, следующего за датой присвоения системой ДБО статуса «Доставлен», если время присвоения системой ДБО статуса «Доставлен» превышает операционное время Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента.

Дата возврата Банком Клиенту документов, содержащих условия по аккредитиву, представленных им по системе ДБО является дата присвоения системой ДБО статуса «Отвергнут». При переводе документа в статус «Отвергнут» Банк указывает причины отказа.

Дата приема к исполнению Банком документов, содержащих условия по аккредитиву, представленных Клиентом по ДБО является дата присвоения системой ДБО статуса «Исполнен». Банк при исполнении представленных документов на бумажном носителе и по системе ДБО направляет Клиенту уведомления с указанием даты исполнения:

- даты открытия аккредитива – это дата открытия аккредитива в сообщении Банка-эмитента, содержащее его условия для их передачи Бенефициару;

- дата изменения условий аккредитива – это дата получения Банком-эмитентом уведомления-согласия Бенефициара с изменениями условий аккредитива, направленным ему по поручению Приказодателя, либо дата получения Банком-эмитентом/Исполняющим банком документов на представление по условиям аккредитива, соответствующих изменённым условиям аккредитива;

- дата платежа по аккредитиву – это дата списания денежных средств в пользу Бенефициара по аккредитиву со счета Банка-эмитента/Исполняющего банка/Подтверждающего банка;

- дата отзыва аккредитива - это дата получения Банком-эмитентом уведомления Бенефициара об отказе от условий аккредитива.

6. Банк имеют дело с документами, а не с товарами, услугами или иными видами исполнения обязательств, к которым могут относиться документы. Аккредитив по своей природе представляет собой сделку, обособленную от договора купли-продажи или иного контракта, на котором он может быть основан. Банк ни в коей мере не связан, не несет ответственности по такому контракту, даже если какая-либо ссылка на него включена в аккредитив.

Банк не вмешивается в договорные отношения Приказодателя и Бенефициара между собой. Взаимные претензии по расчетам между Приказодателем и Бенефициаром, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

7. Банк не несет ответственность за утерю курьерской почтой документов при пересылке документов, задержку курьерской службой по доставке документов или их доставку курьерской службой по адресу иному, чем указанному Банком.

8. Платежи по аккредитиву производятся Банком в безналичном порядке.

9. Банк осуществляет открытие аккредитива/внесение изменений в условия аккредитива на основании представленного Клиентом-Приказодателем «Заявления на открытие покрытого аккредитива» / «Заявления на внесение изменений в условия покрытого аккредитива» / «Заявления на открытие непокрытого аккредитива» / «Заявления на внесение изменений в условия непокрытого аккредитива», составленного по форме Банка. Банк направляет сообщение по открытию аккредитива /внесению изменений в условия аккредитива не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления в Банк «Заявления на открытие покрытого аккредитива» / «Заявления на внесение изменений в условия покрытого аккредитива» / «Заявления на открытие непокрытого аккредитива» / «Заявления на внесение изменений в условия непокрытого аккредитива», при условии соблюдения требований Унифицированных правил и обычаев по документарным аккредитивам (публикация международной торгово-промышленной палаты 2007г. №600), настоящего Порядка, а также при условии наличия действующих ключей SWIFT с Авизующим/Исполняющим/Подтверждающим банком, либо иным банком-посредником, используемым для передачи сообщения.

10. Банк уведомляет Клиента-Бенефициара о поступлении в его пользу аккредитива/изменения условий аккредитива. Клиент-Бенефициар обязан не позднее 2 (двух) рабочих дней после дня уведомления Банком направить в Банк сообщение о своей согласии/отказе с изменениями условий аккредитива, заверенное подписями лиц, имеющими право подписи расчетных документов, и оттиском печати, согласно заявленной Банку карточке образцов подписей и оттиска печати.

Неполучение Банком в указанный срок согласия/отказа от условий данного аккредитива будет расценено Банком как отказ от условий аккредитива и в Банк-эмитент будет направлено соответствующее извещение.

11. Для исполнения аккредитива Клиент-Бенефициар в течение срока действия аккредитива представляет в Банк документы на представление по условиям аккредитива, предусмотренные условиями аккредитива, и «Сопроводительное письмо по направлению в Банк документов по аккредитиву» по установленной Банком форме. Банк уведомляет о расхождениях, выявленных в документах, представленных в рамках аккредитива. Клиент-Бенефициар обязан не позднее 13-00 часов местного времени следующего рабочего дня после дня уведомления Банком направить в Банк сообщение о своем решении по направлению документов с расхождениями в Банк-эмитент/Исполняющий банк либо возврата ему документов с расхождениями. Сообщение Клиента-Бенефициара о судьбе документов с расхождениями должно быть заверено подписями лиц, имеющими право подписи расчетных документов, и оттиском печати, согласно заявленной Банку карточке образцов подписей и оттиска печати. При неполучении Банком в указанный срок сообщения от Клиента-Бенефициара документы с расхождениями будут направлены в Банк-эмитент/Исполняющий банк.

12. Банк (Исполняющий, Банк-эмитент) осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву в течение 5 (пяти) рабочих дней. Банк (Исполняющий, Банк-эмитент) осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву, по внешним признакам и не несет ответственность за их подлинность. При установлении Банком в документах расхождений с условиями аккредитива Клиенту-Приказодателю направляется Уведомление о полученных документах с расхождениями. Клиент-Приказодатель обязан не позднее 2 (двух) рабочих дней после дня уведомления Банком направить в Банк «Согласие Клиента-Приказодателя по принятию документов с расхождениями» либо «Отказ Клиента-Приказодателя от принятия документов с расхождениями» с указанием:

- подтвердить принятие / отказ от документов с указанными расхождениями;
- подтвердить / не подтвердить отказ от прав, связанных с получением документов по аккредитиву с указанными расхождениями;
- подтвердить / не подтвердить оплату документов с указанными расхождениями.

При неполучении Банком в указанный срок согласия/отказа от принятия документов с расхождениями будет расценено Банком как отказ от принятия документов с расхождениями по аккредитиву.

Банк оставляет за собой право отказа от выполнения платежного обязательства по аккредитиву при наличии в представленных документах расхождений с условиями аккредитива даже при наличии представленного «Согласия Клиента-Приказодателя по принятию документов с расхождениями».

В случае представления в Банк «Согласия Клиента-Приказодателя по принятию документов с расхождениями» по непокрытому импортному аккредитиву, комиссия за действия Банка при получении документов с расхождениями по непокрытому импортному аккредитиву оплачивает Клиент-Приказодатель по стоимости и условиям, указанным в Тарифах Банка.

Клиент-Приказодатель обязан возместить Банку-эмитенту все расходы, понесенные им в связи с выполнением его инструкций по аккредитиву.

13. За совершение действий Банком при представлении услуг по расчетам в форме международных документарных аккредитивов взимается плата в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на день совершения операции.

14. Способы передачи Банком Клиенту уведомлений/писем/документов по аккредитиву:

- в офисе Банка, где открыт счет Клиента, непосредственно лицу, включенному в карточку образцов подписей и оттиска печати, либо представителю по доверенности, оформленной в офисе банка;

- по системе ДБО (при наличии доступа Клиента к использованию системы ДБО);

- посредством почтовой связи заказным почтовым отправлением по адресу местонахождения Клиента, указанного в ЕГРЮЛ (ЕГРИП), с уведомлением о вручении. Отправка по почте осуществляется с взиманием комиссии Банка без дополнительных распоряжений Клиента в соответствии с Тарифами Банка. В случае необходимости направления Клиенту Банком вышеуказанных документов заказным почтовым отправлением, Клиент обязуется заранее информировать Банк о такой необходимости в письменном виде.

При отсутствии у Клиента доступа к использованию ДБО Клиент обязан ежедневно получать в Банке все оформленные для Клиента уведомления по аккредитиву, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов.

15. Банк вправе отказать в приеме документов, содержащих условия по аккредитиву, «Сопроводительного письма по направлению в Банк документов по аккредитиву», сообщений/уведомлений Клиента:

- в случае несогласия Банка-эмитента на открытие/изменение условий аккредитива, в том числе несогласия с указанным Исполняющим/Подтверждающим банком;

- в случае представления Клиентом в Банк документов ненадлежащего качества;

- если они не подписаны лицами и/или не заверены печатью Клиента в соответствии с настоящим Порядком;

- в случае представления Клиентом-Приказодателем неправильно оформленного документа, не соответствующего требованиям Унифицированных правил и обычаев по документарным аккредитивам (публикация международной торгово-промышленной палаты 2007г. №600), настоящего Порядка;

- в случае истечения установленного срока представления документов в Банк по условиям аккредитива, настоящего Порядка;

- при несоответствии/ нарушении норм соглашения по документам, направляемых по непокрытым импортным аккредитивам.

**ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ**

1. Порядок содержит условия проведения безналичных конверсионных операций. Под безналичной конверсионной операцией для настоящего Порядка признается операция, осуществляемая за счет денежных средств Клиента, по безналичной покупке/продаже иностранной валюты за валюту РФ либо другую иностранную валюту.

2. Банк проводит безналичные конверсионные операции при наличии на счете Клиента остатка денежных средств, необходимого для проведения операции и комиссии согласно Тарифам Банка.

Клиент для получения услуги по безналичной конверсионной операции представляет в Банк следующие расчетные документы (далее по тексту – расчетные конверсионные документы):

- «Поручение на покупку иностранной валюты»;
- «Поручение на продажу иностранной валюты»;
- «Распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета»;
- «Поручение на конвертацию иностранной валюты».

Клиент представляет вышеуказанные документы на бумажных носителях в офис Банка, в котором открыты валютные счета Клиента, или по ДБО - при наличии доступа Клиента к использованию ДБО на основании Условий подключения и обслуживания Клиента по системе «iBank».

3. Порядок представления Клиентом в Банк расчетных конверсионных документов на бумажных носителях:

а) «Поручение на покупку иностранной валюты», «Поручение на продажу иностранной валюты», «Распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета», «Поручение на конвертацию иностранной валюты» представляются в Банк в формах, утвержденных Банком. Формы Банка размещены на официальном сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com).

Банк имеет право вносить изменения в формы Банка. Банк обязан проинформировать Клиента о внесении изменений в формы Банка путем извещения Клиента об этом не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты внесения изменений путем размещения новых форм на сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com). Банк вправе не извещать об изменении форм Банка иным способом. Клиент принимает на себя обязательство самостоятельно знакомиться с действующими формами Банка, размещенными в вышеуказанном порядке.

б) Банк принимает от Клиента расчетные конверсионные документы непосредственно от лица, включенного в карточку образцов подписей и оттиска печати, либо от представителя Клиента по доверенности, оформленной в офисе Банка.

Расчетные конверсионные документы Клиент представляет в оригинале в одном экземпляре. Расчетные конверсионные документы должны быть заверены подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати, согласно заявленной Банку карточке образцов подписей и оттиска печати. Расчетные конверсионные документы на бумажных носителях Клиент представляет в Банк в надлежащем качестве:

- исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости на документах не допускаются;
- текст документа должен быть составлен машинописным способом (набор текста с помощью пишущей машинки либо компьютера).

4. Порядок представления Клиентом в Банк расчетных конверсионных документов по ДБО:

а) «Поручение на покупку иностранной валюты», «Поручение на продажу иностранной валюты», «Распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета», «Поручение на конвертацию иностранной валюты» представляются в Банк в форматах, определенных ДБО.

б) «Поручение на покупку иностранной валюты», «Поручение на продажу иностранной валюты», «Распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета», «Поручение на конвертацию иностранной валюты» при представлении в Банк по ДБО подписываются корректной электронной подписью Клиента.

5. Банк осуществляет прием расчетных конверсионных документов в рабочие дни:

- по типам курса сделок «По указанному курсу», «По курсу банка», «По курсу биржи», «По курсу не ниже чем», «По курсу не выше чем» не позднее 23:59ч. по Владивостокскому времени (за исключением «Распоряжения о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета»);

- по типам курса сделок «По указанному курсу», «По курсу банка», «По курсу биржи», «По курсу не ниже чем», «По курсу не выше чем» по «Распоряжению о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета» в операционное время Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента (время «Обслуживание ВЭД, валютный контроль»);

- по типу курса сделок «По курсу ЦБ» не позднее 10:00ч. по Московскому времени дня, предшествующего дню исполнения документа Банком.

Дата представления Клиентом в Банк, дата возврата Банком Клиенту расчетных конверсионных документов, представленных в Банк на бумажных носителях указывается сотрудником Банка на первой странице представленного документа. Датой представления Клиентом в Банк расчетных конверсионных документов по ДБО является дата присвоения системой ДБО статуса «Доставлен». Дата возврата Банком Клиенту расчетных конверсионных документов, представленных им по системе ДБО является дата присвоения системой ДБО статуса «Отвергнут». При переводе документа в статус «Отвергнут» Банк указывает причины отказа.

Дата исполнения Банком расчетных конверсионных документов, представленных Клиентом по ДБО является дата присвоения системой ДБО статуса «Исполнен». Банк при исполнении представленных расчетных конверсионных документов на бумажном носителе и по системе ДБО отражает в банковской выписке по счетам Клиента дату исполнения документа.

6. Банк осуществляет исполнение/возврат расчетного конверсионного документа в следующие сроки исполнения/возврата:

- по типу курса сделок «По курсу ЦБ» не позднее 10:00ч. по Владивостокскому времени рабочего дня, следующего за днем предоставления в Банк расчетного конверсионного документа;

- по типам курса сделок «По указанному курсу», «По курсу банка», «По курсу биржи», «По курсу не ниже чем», «По курсу не выше чем» не позднее 01:00ч. по Владивостокскому времени рабочего дня, следующего за днем предоставления в Банк расчетного конверсионного документа.

Клиент вправе осуществить возврат без исполнения Банком расчетного конверсионного документа:

- по типу курса сделок «По курсу ЦБ» до 10:00ч. по Московскому времени дня, предшествующего дню исполнения документа Банком;

- по типам курса сделок «По указанному курсу», «По курсу банка», «По курсу биржи», «По курсу не ниже чем», «По курсу не выше чем» до присвоения системой ДБО статуса «На исполнении».

Банк вправе осуществить резервирование денежных средств на счете Клиента в целях исполнения расчетного конверсионного документа по типу курса сделок «По курсу ЦБ», «По курсу биржи» на срок исполнения/возврата:

- в сумме иностранной валюты, которую требуется продать по «Поручению на продажу иностранной валюты», «Распоряжению о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета»;

- в сумме расчетного эквивалента иностранной валюты, которую требуется купить по «Поручению на покупку иностранной валюты», расчет эквивалента иностранной валюты осуществляется по курсу Банка России на дату представления расчетного конверсионного документа плюс 1 (один) процент; если по иностранной валюте Банк России не устанавливает курс, для целей данного расчета применяется курс валюты, рассчитанный Банком самостоятельно на основании Письма Банка России от 14.01.2010 г. № 6-Т;

- в сумме рублей РФ, на которую требуется купить иностранную валюту по «Поручению на покупку иностранной валюты».

7. В расчетном конверсионном документе Клиент выбирает и указывает условия проведения и заключения безналичной конверсионной операции. При подписании расчетного

конверсионного документа и направлении его в Банк Клиент присоединяется к тексту настоящего Порядка и соглашается с тем, что безналичная конверсионная сделка по расчетному конверсионному документу будет заключаться и исполняться в соответствии с настоящим Порядком.

Порядок заполнения расчетных конверсионных документов размещен на официальном сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com).

День исполнения Банком безналичной конверсионной операции (дата валютирования) - день зачисления на Счет Клиента в Банке денежных средств по исполненной конверсионной сделке. В случае, если Клиент указал в расчетном конверсионном документе расчетный счет для зачисления/перевода рублей РФ, открытый в другом банке, то под днем исполнения Банком безналичной конверсионной операции понимается день списания денежных средств с корреспондентского счета Банка для проведения перевода рублей РФ на счет Клиента в другом банке.

8. При формировании «Поручения на покупку иностранной валюты», «Поручения на продажу иностранной валюты», «Распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета», «Поручения на конвертацию иностранной валюты» Клиент указывает тип курса сделки с учетом следующего:

Курс сделки - курс одной единицы валюты по отношению к единице другой валюты, установленный Банком на момент времени и действующий до момента его изменения. Банк проводит безналичные конверсионные операции по следующим типам курсов сделок: «По курсу банка», «По курсу ЦБ», «По курсу биржи», «По указанному курсу», «По курсу не ниже чем», «По курсу не выше чем».

Банк осуществляет услугу по безналичным конверсионным операциям с иностранными валютами по типу курсов «По курсу биржи» с проведением процедуры согласования курса сделки с Клиентом на условиях, указанных в настоящем Порядке. Процедура согласования курса сделки с Клиентом – это устное согласование курса сделки между Клиентом и Банком по телефону, указанному в расчетном конверсионном документе в графе «Контактный телефон», либо в письменной форме в бизнес-аккаунте «Конверсионные операции» по номеру телефона +7 984-200-42-02, открытому WhatsApp. Согласование курса сделки между Клиентом и Банком по вышеуказанным телефонам осуществляется в дату представления в Банк расчетного конверсионного документа.

Банк вправе осуществить возврат без исполнения расчетного конверсионного документа при наличии одной из следующих причин:

- при отсутствии письменного согласования курса сделки между Клиентом и Банком в бизнес-аккаунте «Конверсионные операции» и при наличии двух телефонных звонков без ответа на указанный номер в расчетном конверсионном документе в графе «Контактный телефон»;
- при отсутствии телефонного номера в расчетном конверсионном документе в графе «Контактный телефон».

Банк проводит безналичную конверсионную операцию по указанному Клиентом типу курса сделки с отдельным взиманием комиссии по Тарифам Банка, за исключением операции по «Поручению на конвертацию иностранной валюты».

Если Клиент в расчетном конверсионном документе укажет определенный тип курса сделки согласно установленному Банком порядку заполнения расчетных конверсионных документов, что означает намерение Клиента заключить безналичную конверсионную сделку по этому определенному типу курса сделки:

а) По курсу Банка - курс сделки Банка, установленный на основании сделок с иностранной валютой на валютном рынке. Курс сделки Банка, размещается в ДБО в разделе «Справочники - Банковские курсы валют» и клиентских офисах Банка.

б) По курсу ЦБ – курс сделки по курсу ЦБ РФ, который вступает в силу на следующий рабочий день после даты представления расчетного конверсионного документа в Банк. Курс ЦБ РФ - официальный курс, устанавливаемый приказом Банка России и размещенный в сети Интернет [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

в) По курсу биржи - курс сделки Банка, который определяется по результатам сделки, совершенной на торгах на Московской бирже.

г) По указанному курсу – конкретный курс сделки организации, Банк осуществляет сделку по указанному курсу при совпадении предлагаемого организацией курса сделки с курсом Банка, установленным на основании сделок с иностранной валютой на валютном рынке.

д) По курсу не выше, чем – максимальный верхний предел курса сделки, по которому Банк осуществляет сделку, но при совпадении с курсом сделок Банка, установленным на основании сделок с иностранной валютой на валютном рынке.

е) По курсу не ниже, чем – минимальный нижний предел курса сделки, по которому Банк осуществляет сделку, но при совпадении с курсом Банка, установленным на основании сделок с иностранной валютой на валютном рынке.

При указании Клиентом в поле «Дополнительные условия» конкретного курса сделки и/или типа курса сделки, Банк при исполнении безналичной конверсионной сделки не использует данные условия по курсу сделки.

9. Исполнение безналичной конверсионной операции осуществляется Банком на следующих условиях:

а) Клиентом соблюден установленный Банком порядок заполнения расчетного конверсионного документа;

б) Клиентом соблюден порядок подписания и заверения расчетного конверсионного документа;

в) при наличии остатка денежных средств на счете Клиента для исполнения Банком безналичной конверсионной операции с учетом банковской комиссии за услугу в соответствии с Тарифами Банка;

г) расчетный конверсионный документ представлен в Банк в установленное время приема расчетного конверсионного документа;

д) «Распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета» соответствует требованиям действующего валютного законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Договора.

10. Банк вправе отказать в исполнении расчетных конверсионных документов:

- при представлении Клиентом в Банк расчетного конверсионного документа ненадлежащего качества;

- если документы не подписаны лицами и/или не заверены печатью Клиента в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати;

- если не соблюден установленный Банком порядок заполнения расчетного конверсионного документа;

- при недостаточности денежных средств на счете Клиента для исполнения безналичной конверсионной операции с учетом банковской комиссии за услугу в соответствии с Тарифами Банка;

- документ представлен в Банк по истечении времени приема расчетного конверсионного документа;

- в случае наличия решений уполномоченных органов о приостановлении операций по счету Клиента;

- при невозможности исполнения по независящим от Банка причинам, в том числе при отсутствии рыночной возможности исполнения Банком расчетного конверсионного документа Клиента;

- при нарушении Клиентом иных положений настоящего Порядка.

## ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ СДЕЛОК ПО ПОКУПКЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ С РАССРОЧКОЙ ОПЛАТЫ

1. Настоящий Порядок проведения сделок по покупке иностранной валюты с рассрочкой оплаты (далее «Порядок») содержит условия проведения сделок по покупке иностранной валюты с рассрочкой оплаты. В целях настоящего Порядка под сделкой по покупке иностранной валюты с рассрочкой оплаты признается операция по покупке клиентом иностранной валюты за рубли РФ, при которой:

- Курс покупки определяется Банком и Клиентом по результатам переговоров, проводимых в соответствии с настоящим Порядком.
- Дата исполнения обязательств по сделке определяется Банком и Клиентом по результатам переговоров, проводимых в соответствии с настоящим Порядком.
- Клиент обязуется обеспечить на своем счете частичное денежное покрытие в размере, указанном в п. 6 настоящего Порядка, не позднее даты заключения сделки.
- Клиент обязуется обеспечить на своем счете денежные средства, достаточные для покупки иностранной валюты в соответствии с условиями сделки, не позднее даты исполнения обязательств по сделке.

2. В дополнение к Разделу 1 Договора комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов, в настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

**Дата исполнения обязательств по сделке** – дата, в которую Клиент обязуется обеспечить наличие на своем счете денежных средств, достаточных для полного исполнения обязательств по сделке.

**Заявка** - Заявление на покупку иностранной валюты с хеджированием. Форма Заявки определена Банком.

**Иностранная валюта** – китайский юань (буквенный код = CNY, цифровой код = 156).

**Лимит сделок** - совокупная сумма одновременно действующих сделок, заключенных с одним клиентом. Под действующей сделкой понимается сделка, расчёты по которой еще не произведены, и которая не была прекращена ввиду истечения срока ожидания поступления денежных средств. Лимит сделок составляет CNY 10.000.000.

**Срок действия оферты** – период времени, в течение которого действуют условия, согласованные Сторонами по каналам связи, предусмотренным настоящим Порядком. Срок действия оферты составляет 1 час с момента достижения Сторонами согласия по условиям сделки.

**Срок сделки** – период времени с даты заключения сделки до даты исполнения обязательств по сделке. Максимальный срок сделки составляет не более 180 календарных дней.

**Счет гарантийного обеспечения** - внутренний счет в Банке, на который зачисляется сумма частичного денежного покрытия.

**Частичное денежное покрытие (ЧДП)** – сумма денежных средств в рублях РФ, резервируемая со счета клиента в момент поступления в Банк Заявки.

3. Стороны согласовывают условия сделки - сумму сделки, курс сделки, дату исполнения обязательств по сделке – в письменной форме в бизнес-аккаунте «Конверсионные операции» по номеру телефона +7-984-200-42-02 в мессенджере WhatsApp. Согласованные условия сделки являются офертой Банка на заключение сделки и действуют в течение Срока действия оферты.

4. Сделка считается заключенной после принятия Банком Заявки Клиента. Банк принимает Заявку Клиента по системе ДБО:

- по специальной форме, определённой ДБО,
- в случае отсутствия или недоступности в системе ДБО специальной формы Заявки – в форме документа системы ДБО типа «Письмо» с указанием следующих параметров:
  - Поручение Клиента заключить сделку по покупке иностранной валюты против рублей РФ в соответствии с Приложением №9.3. Договора комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов
  - Покупаемая валюта
  - Сумма покупки



- Дата заключения сделки
- Даты исполнения обязательств по сделке
- Курс конвертации
- Счет для списания покрытия по сделке (в т.ч. ЧДП)
- Распоряжение Клиента о списании Банком со счета Клиента для списания покрытия по сделке денежных средств (в т.ч. ЧДП)
- Счет для зачисления иностранной валюты.

Направляя в Банк Заявку, Клиент присоединяется к нормам настоящего Порядка и соглашается с тем, что сделка по покупке иностранной валюты с рассрочкой оплаты будет заключаться и исполняться в соответствии с настоящим Порядком.

Банк осуществляет прием Заявок в рабочие дни не позднее 21:00 (Владивостокское время). Датой и временем предоставления Заявки в Банк является дата и время присвоения системой ДБО статуса «Доставлен».

5. Банк вправе вернуть Заявку Клиента без исполнения (отказать в исполнении Заявки) в следующих случаях:

- Условия сделки, указанные в Заявке, не соответствуют условиям сделки, согласованным Сторонами ранее в соответствии с настоящим Порядком,
- Заявка получена Банком по истечению срока действия оферты,
- На счете Клиента, указанном в Заявке, отсутствуют денежные средства, достаточные для резервирования Банком ЧДП.
- Заключение сделки приведет к нарушению Лимита сделок,
- Заявка Клиента не подписана корректной электронной подписью Клиента,
- в случае наличия решений уполномоченных органов о приостановлении операций по счету Клиента, при обращении взыскания на денежные средства на счете Клиента, а также ограничении совершения операций по счету Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ,
- при невозможности исполнения по независящим от Банка причинам, в том числе при отсутствии рыночной возможности исполнения Банком Заявки Клиента,
- при нарушении Клиентом иных положений настоящего Порядка.

Возврат Заявки без исполнения осуществляется Банком одним из следующих способов:

- Перевод Заявки в статус «Отвергнуто».
- Направление Клиенту по системе ДБО документа типа «Письмо» с уведомлением об отказе в исполнении Заявки.

Датой и временем возврата Заявки будет считаться дата и время присвоения соответствующего статуса / дата и время направления документа, присвоенные системой ДБО.

6. Клиент обязан обеспечить на расчётном счете сумму ЧДП не позднее 22:00 (Владивостокское время) даты заключения сделки. Размер ЧДП определяется в зависимости от срока сделки в соответствии со следующей таблицей:

<b>Срок сделки, календарных дней</b>	<b>Размер ЧДП, % от суммы сделки</b>
До 1	3
от 1 до 30	5
от 31 до 60	10
от 61 дня до 120	12
от 121 до 180	15

Сумма ЧДП определяется следующим образом: сумма сделки \* курс сделки \* размер ЧДП.

Сумма ЧДП должна быть размещена на расчётном счете Клиента, указанном в Заявке Клиента. Банк осуществляет резервирование суммы ЧДП путем списания денежных средств со счета Клиента на Счет гарантийного обеспечения не позднее даты заключения сделки.

Сумма ЧДП, размещенная на Счете гарантийного обеспечения, может быть использована Банком в следующих целях:

- осуществления расчетов по сделке в дату исполнения обязательств по сделке,
- корректировки суммы ЧДП при досрочном прекращении сделки или отмене сделки.

Проценты на денежные средства, размещенные на Счете гарантийного обеспечения, не начисляются.

7. Клиент обязуется обеспечить на расчётном счете, указанном в Заявке, сумму денежных средств в рублях РФ, достаточную для исполнения обязательств и осуществления расчетов по сделке (за минусом суммы ЧДП, ранее размещённой на Счете гарантийного обеспечения) не позднее 22:00 (Владивостокское время) Даты исполнения обязательств.

7.1. В случае наличия денежных средств на счете Клиента Банк не позднее Даты исполнения обязательств:

- списывает со счета Клиента сумму денежных средств в рублях РФ, необходимую для исполнения Клиентом обязательств по сделке (за минусом суммы ЧДП, ранее размещённой на Счете гарантийного обеспечения);
- исполняет свои обязательства по сделке путем зачисления на счете Клиента в иностранной валюте, указанный в Заявке, сумму покупки.

7.2. В случае отсутствия денежных средств на счете Клиента в указанный срок Банк вправе признать сделку отмененной. В случае признания сделки отмененной Банк:

- уведомляет Клиента о признании сделки отмененной по каналам связи, определённым условиями ДКБО,

- осуществляет расчет курсовой разницы по формуле:

$$KR = (\text{Курс ЦБ РФ } (T+1) - \text{Курс сделки}) * \text{Сумма сделки}$$

где:

*KP* - сумма курсовой разницы

*Курс ЦБ РФ (T+1)* - курсу, установленному Банком России на рабочий день, следующий за датой расчёта *KP*,

*Курс сделки* – курс Покупки иностранной валюты, установленный в Заявке,

*Сумма сделки* – сумма сделки, указанная в Заявке.

- корректирует сумму ЧДП на сумму курсовой разницы,
- возвращает на счет Клиента в рублях РФ, указанный в Заявке, скорректированную сумму ЧДП.

8. Банке вправе потребовать от Клиента, а Клиент обязуется увеличить сумму ЧДП, размещенную на Счете гарантийного обеспечения, в случае изменения (увеличения) текущего курса иностранной валюты по отношению к курсу сделки на величину, равную размеру ЧДП (в %), указанному в п. 6 настоящего Порядка.

Увеличение суммы ЧДП на счете Гарантийного обеспечения осуществляется в следующем порядке:

- Банк информирует Клиента о необходимости увеличить сумму ЧДП, с указанием суммы увеличения, по каналам связи, определённым условиями ДКБО,
- Клиент обязуется обеспечить на расчётном счете, указанном в Заявке, сумму денежных средств в рублях РФ, достаточную для увеличения суммы ЧДП, не позднее 22:00 (Владивостокское время) 2го рабочего дня после даты получения уведомления от Банка.

8.1. В случае наличия денежных средств на расчетном счете Клиента, указанном в Заявке, Банк осуществляет резервирование суммы ЧДП путем списания денежных средств со счета Клиента на Счет гарантийного обеспечения.

8.2. В случае отсутствия денежных средств на счете Клиента, указанном в Заявке, в указанный срок Банк вправе признать сделку прекращенной досрочно. В случае досрочного прекращения сделки Банк:

- уведомляет Клиента о досрочном прекращении сделки ой по каналам связи, определённым условиями ДКБО,

- осуществляет расчет курсовой разницы по формуле:

$$КР = (\text{Курс ЦБ РФ } (T+1) - \text{Курс сделки}) * \text{Сумма сделки}$$

где:

*КР* - сумма курсовой разницы

*Курс ЦБ РФ (T+1)* - курсу, установленному Банком России на рабочий день, следующий за датой расчёта КР,

*Курс сделки* – курс Покупки иностранной валюты, установленный в Заявке,

*Сумма сделки* – сумма сделки, указанная в Заявке.

- корректирует сумму ЧДП на сумму курсовой разницы,

- возвращает на счет Клиента в рублях РФ, указанный в Заявке, скорректированную сумму ЧДП.

**УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «СМС-ИНФОРМИРОВАНИЕ»****1. Термины и определения**

1.1 Термины, применяемые в тексте настоящих Условий, используются в следующих значениях:

1.2 СМС-информирование - предоставление Клиентам Банка справочной информации о состоянии их банковского счета (счетов) посредством СМС-сообщений.

1.3 СМС-сообщение - текстовое сообщение в виде SMS (Short Message Service - служба рассылки коротких сообщений), динамически создаваемое на основании исходных данных, и передаваемое Клиенту на его мобильный телефон. Банк вправе использовать латинские буквенные символы для написания СМС-сообщения/ на русском языке с учетом правил транслитерации.

1.4 Тариф – Тарифы, установленные Банком за предоставление услуги «СМС-информирование»

**2. Предмет условий**

2.1. Предметом настоящих Условий является предоставление Клиенту следующей справочной информации по счетам Клиента, открытым в ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»:

- дата и сумма операций зачисления денежных средств на счет Клиента (обороты по кредиту счета);

- дата и сумма операций списания денежных средств со счета Клиента (обороты по дебету счета);

- текущий остаток по счету Клиента с учетом проведенной операции.

**3. Соглашения сторон**

3.1. Все вопросы, связанные с предоставлением Банком услуг по работе со счетами, регулируются Договором комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (далее – Договор), заключенным между сторонами. Стороны признают, что рассмотрение всех спорных вопросов, возникающих вне рамок функциональности и целей использования услуги «СМС-информирование», должно осуществляться в общем порядке разрешения спорных вопросов между сторонами.

3.2. Стороны признают, что информация о дате и времени операции в СМС-сообщении соответствует дате и времени проведения операции Банком и может отличаться от даты и времени поступления СМС-сообщения на телефонный номер Клиента.

3.3. Клиент самостоятельно обеспечивает защиту информации, поступившую посредством услуги «СМС-информирование».

3.4. Банк не гарантирует полную защиту информации при передачи ее через телекоммуникации, используемые для передачи СМС-сообщений.

3.5. Банк не несет ответственности в случае неполучения СМС-сообщений в связи с техническими проблемами, в том числе по вине оператора сотовой связи, Клиента, а также в иных случаях.

3.6. Клиент принимает на себя риск убытков и иных неблагоприятных последствий, которые могут возникнуть у него в результате неполучения СМС-сообщения о совершенной операции с использованием услуги «СМС-информирование».

3.7. Банк не несет ответственности за предоставление информации по счету/счетам Клиента неуполномоченным лицам на телефон сотовой связи, указанный в Заявлении о подключении к услуге «СМС-информирование», если он не был уведомлен об утере, краже, пропаже и иных случаях утраты SIM-карт такого телефона сотовой связи Клиента. Клиент обязан в случаях утери, кражи, пропажи и иных случаях утраты SIM-карт телефона сотовой

связи Клиента, а также смены SIM-карт или их передачи третьим лицам по любым основаниям, немедленно уведомить об этом Банк.

#### **4. Права и обязанности Банка**

4.1. Банк обязан в течение двух рабочих дней, после того как Клиент передаст сотруднику Банка документы, предусмотренные разделом 8 настоящих Условий, произвести регистрацию Клиента в системе.

4.2. В случае задержки уплаты Клиентом абонентской платы согласно действующим Тарифам более 30-ти дней Банк вправе отключить услугу «СМС-информирование» в одностороннем порядке. Повторное подключение Клиента к услуге «СМС-информирование» производится после полной оплаты всех услуг по подключению к данной услуге и предоставления заявления по форме Банка (Приложение № 14).

#### **5. Права и обязанности клиента**

5.1. Для подключения к услуге «СМС-информирование» Клиент обязан следовать положениям раздела 8 настоящих Условий.

5.2. В случаях утери, кражи, пропажи и иных случаях утраты SIM-карт телефона сотовой связи Клиента, а также смены SIM-карт или их передачи третьим лицам по любым основаниям, Клиент обязан немедленно уведомить об этом Банк.

5.3. Клиент обязан сообщать в Банк об изменении регистрационных или иных данных, указанных Клиентом при подключении к данной услуге, а также представлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение таких сведений, не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации).

5.4. Клиент обязан своевременно оплачивать комиссии Банка за обслуживание с использованием услуги «СМС-информирование» в соответствии с Тарифами, а также иные комиссии, предусмотренные Тарифами в части услуг Банка, оказываемых в рамках настоящих Условий.

#### **6. Совместные обязательства и ответственность сторон**

6.1. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании услуги «СМС-информирование» Стороны обязуются совместно участвовать в рассмотрении конфликтов, выполнять требования настоящего Договора и нести ответственность согласно выводам комиссии по рассмотрению конфликтной ситуации.

6.2. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием услуги «СМС-информирование», предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной стороны.

#### **7. Порядок обслуживания клиента**

7.1. Банк осуществляет обслуживание Клиента в рамках услуги «СМС-информирование» круглосуточно.

7.2. Дата и время операции, указанное в СМС-сообщении, является датой и временем проведения операции в системе Банка.

#### **8. Порядок подключения/отключения услуги «смс-информирование»**

8.1. Для получения права пользования услугой «СМС-информирование» Клиент, не имеющий открытых банковских счетов, предоставляет в Банк Заявление по форме Приложения № 12, Клиент, имеющий открытые банковские счета, предоставляет в Банк Заявление по форме Приложения № 14.

8.2. Клиент оплачивает подключение услуги в соответствии с действующими Тарифами Банка.

8.3. Банк производит подключение Клиента к услуге путем внесения в систему Банка указанного в Заявлении телефонного номера.

8.4. Услуга «СМС-информирование» оплачивается путем списания денежных средств без дополнительных распоряжений Клиента с расчетного счета Клиента в соответствии с действующими Тарифами Банка. Плата по услугам Банка за неполный календарный период взимается как за полный период согласно тарифам.

8.5. Для отключения услуги «СМС-информирование» Клиент предоставляет в Банк Заявление по форме Приложения № 14.

## **9. Порядок прекращения обслуживания Клиента**

9.1. В случае расторжения/прекращения настоящего Договора услуга «СМС-информирование» отключается Банком в одностороннем порядке.

**УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ»****1. Термины и определения**

**Аккредитация** – предоставление Банком Клиенту права пользоваться услугой «Личный кабинет» для получения информации и электронных документов от Банка.

**Акцепт** – согласие Банка на предоставление услуги «Личный кабинет» на настоящих Условиях, выраженное в аккредитации Клиента в «Личном кабинете» в срок, указанный в настоящих Условиях.

**Банковский счет** – любой из счетов, открываемый Банком Клиенту для осуществления операций в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

**Выписка по счету** – отчет по операциям, проведенным по банковскому счету Клиента за определенный им период времени.

**Заявление-оферта** – Заявление о предоставлении услуги «Личный кабинет» по форме Приложения № 12, 14 к настоящему Договору, предоставляемое Клиентом в Банк с целью получения услуги «Личный кабинет».

**Личный кабинет** – специальное приложение «Интернет-банкинга» сервиса Faktura.ru, обеспечивающее удаленный доступ Клиенту Банка к информации по его банковским счетам по Логину и Паролю (без получения Сертификата) с любого компьютера и/или с мобильного устройства, через сеть Интернет, в режиме реального времени (on-line).

**Логин** – уникальная для каждого Клиента последовательность алфавитно-цифровых символов, присваиваемых Клиенту Банком при предоставлении услуги «Личный кабинет» и позволяющая идентифицировать Клиента в рамках услуги «Личный кабинет». Присвоенный Логин выдается Клиенту на основании полученного от него Заявления по форме Банка (Приложения № 12, 14).

**«Личный кабинет-Эквайринг»** -сервис по предоставлению информации о движении денежных средств по торговому эквайрингу.

**Пароль** – известная только Клиенту последовательность алфавитно-цифровых символов, связанная с присвоенным Клиенту Логинем и используемая для аутентификации Клиента в «Личном кабинете». Первоначальный Пароль направляется Клиенту в виде SMS-сообщения на номер его мобильного телефона, указанный в Заявлении, используется только для первого входа в «Личный кабинет» и в дальнейшем должен быть изменен Клиентом на постоянный.

**Плановый остаток по счету** - остаток денежных средств на счете с учетом запланированных операций по платежным документам, полученным, но еще не проведенным Банком, а также подготовленным, но не отправленным в Банк.

**Средства доступа** — набор средств идентификации и аутентификации Клиента в каналах доступа к услуге «Личный кабинет»: пароль, логин и т.п., предусмотренные настоящими Условиями.

**Тариф** – Тарифы, установленные Банком за предоставление услуги «Личный кабинет»;

**Фактический остаток по счету** - остаток денежных средств на банковском счете в текущий момент времени;

**Электронный терминал** - электронное оборудование, необходимое для проведения операций с использованием платежных карт.

**2. Предмет условий**

2.1. Предметом настоящих Условий является предоставление Клиентам ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» посредством специального приложения «Интернет-банкинга» сервиса Faktura.ru удаленного доступа к информации по банковским счетам.

2.2. Обслуживание счетов Клиента с использованием «Личного кабинета» осуществляется на настоящих Условиях.

2.3. Доступ Клиента к «Личному кабинету» предоставляется через публичную сеть

«Интернет». Способ, которым Клиент получает доступ к сети «Интернет», не является предметом настоящих Условий.

2.4. Настоящие Условия регулирует порядок оказания Банком Клиенту услуг по предоставлению следующих возможностей с использованием «Личного кабинета»:

- просмотр выписки операций по счету;
- просмотр информации о платежных документах;
- просмотр фактического и планового остатка по счету;
- просмотр информационных сообщений от Банка;
- просмотр информации о совершаемых операциях по подключенным платежным терминалам с помощью сервиса «Личный кабинет-Эквайринг»
- просмотр дополнительной информации.

### **3. Соглашения сторон**

3.1. Все вопросы, связанные с предоставлением Банком услуг по работе со счетами, регулируются Договором комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (далее – Договор), заключенным между сторонами. Стороны признают, что рассмотрение всех спорных вопросов, возникающих вне рамок функциональности и целей использования «Личного кабинета», должно осуществляться в общем порядке разрешения спорных вопросов между сторонами.

3.2. Клиент самостоятельно обеспечивает защиту информации, полученную посредством «Личного кабинета».

3.3. Банк не гарантирует полную защиту информации при передаче ее через телекоммуникации, в том числе при передаче СМС-сообщений.

3.4. Клиент признает, что несет полную ответственность за сохранение в тайне своих средств доступа к услуге «Личный кабинет».

### **4. Права и обязанности сторон**

#### **4.1. Обязанности Банка:**

4.1.1. Подключить Клиента к Услуге в течение 2 (двух) рабочих дней со дня предоставления Заявления в Банк.

4.1.2. На основании поданного Клиентом в Банк Заявления осуществлять аккредитацию Клиента в Системе, выдавать Клиенту средства доступа к услуге «Личный кабинет», производить изменение параметров предоставления Сервиса, подключать сервис «Личный кабинет-Эквайринг»

4.1.3. По заявлению Клиента производить блокирование (отключение) услуги «Личный кабинет», в том числе сервиса «Личный кабинет-Эквайринг».

4.1.4. Уведомлять Клиента об изменении настоящих Условий, а также об изменении размеров платежей, предусмотренных Тарифами, в порядке, установленном в настоящем Договоре.

#### **4.2. Обязанности Клиента:**

4.2.1. Соблюдать настоящие Условия.

4.2.2. Предоставлять Банку достоверные сведения, необходимые предоставления услуги «Личный кабинет».

4.2.3. Немедленно уведомить Банк в случаях утери, а также в иных случаях утраты логина и пароля или их передачи третьим лицам по любым основаниям.

4.2.4. Сообщать в Банк об изменении регистрационных или иных данных, указанных в Заявлении о подключении к услуге «Личный кабинет», а также представлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение таких сведений, не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации).

4.2.5. Своевременно оплачивать комиссии Банка за использование «Личного кабинета» в соответствии с Тарифами, а также иные комиссии, предусмотренные Тарифами в части услуг



Банка, оказываемых в рамках настоящих Условий.

4.2.6. Оплата за предоставляемые Клиенту услуги Банка по обслуживанию Электронного терминала в соответствии с п.3.9. настоящего Договора списывается с расчетного и иных счетов Клиента (в том числе счетов для совершения операций с использованием пластиковых карт) без дополнительного распоряжения Клиента, ежемесячно в последний день месяца.

#### **4.3. Банк имеет право:**

4.3.1. В одностороннем порядке изменять условия предоставления услуги «Личный кабинет» и Тарифы, информируя об этом Клиента в порядке, установленном в настоящем Договоре.

4.3.2. Отключить услугу «Личный кабинет» в одностороннем порядке в случае задержки уплаты Клиентом абонентской платы согласно действующим Тарифам более 30 (тридцати) календарных дней. Повторное предоставление доступа Клиенту к «Личному кабинету» производится после полной оплаты всех услуг по подключению к данной услуге и предоставления заявления по форме Банка (Приложение № 14).

#### **4.4. Клиент имеет право:**

4.4.1. Получать актуальную и достоверную информацию по счетам Клиента, дополнительную информацию по другим опциям, доступным в рамках услуги «Личный кабинет», перечисленным в п. 2 настоящих Условий.

4.4.2. Отказаться от услуги «Личный кабинет», в том числе от сервиса «Личный кабинет-Эквайринг» в одностороннем порядке путем предоставления в Банк письменного Заявления, оформленного по форме Приложения № 14.

### **5. Ответственность сторон**

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором и настоящими Условиями.

5.2. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший в случаях:

5.2.1. несанкционированного доступа третьих лиц к средствам доступа, используемых Клиентом при работе в «Личном кабинете»;

5.2.2. воздействия вредоносного ПО на программно-аппаратные средства, используемые Клиентом для работы в «Личном кабинете»;

5.2.3. срывов и помех на линии связи, используемой Клиентом при работе в «Личном кабинете».

5.3. Банк не несет ответственности за сбои в работе сети Интернет, сетей сотовой связи, сбоев программного обеспечения и проведения регламентных (технических) работ, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и выписок по счетам Клиента. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения Базы данных Банка, технических сбоев в Платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий настоящего Договора о предоставлении услуги «Личный кабинет».

5.4. В случае несоблюдения требований настоящих Условий ответственность за негативные последствия несет Сторона, допустившая эти нарушения, в размере прямого ущерба.

### **6. Порядок предоставления / отключения услуги**

6.1. Предоставлении услуги «Личный кабинет» осуществляется путем выдачи Банком Клиенту Средств доступа к услуге «Личный кабинет», регистрации Клиента, счетов Клиента в Системе, в соответствии с настоящими Условиями.

6.2. Услуга «Личный кабинет» считается подключенной с даты аккредитации Клиента в Системе и предоставления Клиенту Средств доступа к услуге «Личный кабинет» в виде логина и пароля.

Подключение сервиса «Личный кабинет-Эквайринг» осуществляется на основании заявления Клиента по форме Банка (Приложение № 12, 14).

6.3. Идентификация Клиента в рамках услуги «Личный кабинет» производится по Логину; аутентификация – по Паролю. При одновременной положительной идентификации и аутентификации Клиент получает доступ к работе в «Личном кабинете».

6.4. Клиент дает Банку право в безакцептном порядке в течение срока использования услуги «Личный кабинет» производить списание комиссионного вознаграждения Банка за предоставление Сервиса, согласно Тарифам Банка без дополнительных распоряжений Клиента.

6.5. Отключение услуги путем блокирования средств доступа Клиента к «Личному кабинету» производится по заявлению Клиента в письменной форме, либо Банком в случае компрометации или подозрении на компрометацию средств доступа.

Отключение сервиса «Личный кабинет-Эквайринг» осуществляется на основании заявления Клиента по форме Банка (Приложение № 14).

## **7. Порядок прекращения обслуживания Клиента**

7.1. Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от услуги «Личный кабинет», письменно уведомив об этом Банка посредством предоставления Заявления по форме Банка (Приложение № 14). Услуга «Личный кабинет» отключается, начиная с операционного дня, следующего за днем поступления в Банк Заявления.

7.2. В случае расторжения/прекращения настоящего Договора комплексного банковского обслуживания услуга «Личный кабинет» отключается Банком в одностороннем порядке, средства доступа, выданные в рамках услуги «Личный кабинет», объявляются недействительными.

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА**

Наименование клиента \_\_\_\_\_  
(указать полное наименование)

ИНН клиента \_\_\_\_\_

Наименование клиента на английском языке для использования в расчетных (платежных) документах в иностранной валюте \_\_\_\_\_  
(заполняется при открытии счета в иностранной валюте)

Настоящим заявляем об акцепте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, условий Договора комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», являющегося Договором присоединения.

Принимаем на себя обязательства следовать положениям указанного Договора комплексного банковского обслуживания, включая условия, изложенные в приложениях к нему. Подтверждаем, что ознакомлены и согласны с Тарифами комиссионного вознаграждения за обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (резидентов, нерезидентов) ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

**Просим открыть следующие счета:**

- Расчетный счет в рублях РФ
- Специальный счет поставщика
- Специальный банковский (залоговый) счет
- Специальный счет банковского платежного агента (субагента)
- Счета в следующих иностранных валютах\*:
- \_\_\_\_\_ (указать валюту счета)

Специальный счет платежного агента (субагента)

Специальный банковский счет должника

Обезличенный металлический счет в \_\_\_\_\_

(указать вид металла)

Общее количество планируемых операций в рамках ВЭД в месяц \_\_\_\_\_  
Сумма планируемых операций, связанных с переводами денежных средств в рамках ВЭД в месяц \_\_\_\_\_ (рублей)

В случае смены маршрута платежа (при смене банка-корреспондента) прошу закрыть текущий счет и открыть новый счет в иностранной валюте, при наличии остатка перевести денежные средства на вновь открытый счет.

**Подключить пакет РКО \_\_\_\_\_** (указать название пакета РКО)

**Просим подключить следующие услуги:**

**Услуга дистанционного банковского обслуживания «iBank2»:**

Регистрация в iBank будет осуществлена:

с созданием новой электронной подписи  с использованием действующей электронной подписи (УКЭП)

с использованием облачной электронной подписи:

для регистрации использовать следующие данные:

телефонный номер  электронная почта \_\_\_\_\_

Услуга «СМС-сервис» подключить к телефонному номеру:

При предоставлении услуги «СМС-сервис» просим осуществлять подтверждение одноразовым паролем отправку по системе «iBank» документов в Банк, для платежей на сумму от: \_\_\_\_\_ рублей

В целях повышения уровня безопасности совершаемых клиентом платежей Банк вправе самостоятельно установить пороговую сумму платежа, превышение которой требует подтверждения отправки платежа одноразовым паролем.

- Услуга «СМС-мониторинг»
- Услуга «Индикатор»
- Услуга «Мобильное приложение» подключить к телефонному номеру  ФИО представителя \_\_\_\_\_

**Услуга «Личный кабинет»:**

Пароль для доступа направить на телефонный номер

Подключить сервис «Личный кабинет-Эквайринг»

**Услуга «СМС-информирование»:**

Подключить к следующему телефонному номеру:

**Сервис «Интернет-банк» для микробизнеса по системе «iBank2»:**

Подключить к телефонному номеру\*:

Электронная почта\* \_\_\_\_\_ Блокировочное слово\* \_\_\_\_\_

\* обязательно к заполнению

Подключить услугу «Индикатор»  Подключить услугу «Инфо-сервис»

**Карточка с образцами подписей и оттиска печати в Банке не используется**

Закрепить обслуживание в офисе Банка по адресу: \_\_\_\_\_

Руководитель \_\_\_\_\_  
(должность, ФИО) (подпись)

М.П.

Отметка банка  
о принятии:

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

---

## ОТМЕТКИ БАНКА

### О Т К Р Ы Т Ь

Документы на оформление открытия счета  
совершение операций по счету проверил

\_\_\_\_\_ **счет**  
(расчетный, текущий, бюджетный и др. счета)

\_\_\_\_\_  
(ФИО, Подпись)

### Р А З Р Е Ш А Ю

Документы на оформление открытия счета  
в соответствии с ФЗ № 115 от 07.08.01 г.  
проверил:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

(Должность руководителя) /Ф.И.О./ Подпись

\_\_\_\_\_  
(ФИО, Подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**Счет открыт**

Процедура идентификации клиента,  
представителя клиента, выгодоприобретателя (ей),  
бенефициарного (ых) владельца (ев) проведена:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Должность / Подпись /Ф.И.О.)

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА**

Наименование клиента \_\_\_\_\_

(указать полное наименование)

ИНН клиента \_\_\_\_\_

Настоящим заявляем об акцепте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Условий открытия и ведения номинального счета и Договора комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», являющегося Договором присоединения.

Подтверждаем, что ознакомлены и согласны с Тарифами комиссионного вознаграждения за обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (резидентов, нерезидентов) ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

Согласно п. 1.2. Условий открытия и ведения номинального счета подтверждаем следующие данные о Бенефициаре:

Полное наименование \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_

Юридический адрес \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_

Основание участия Бенефициара \_\_\_\_\_

Установить срок действия Условий открытия и ведения номинального счета \_\_\_\_\_  
(указать дату)

Просим открыть номинальный счет

Номинальный счет открывается:  С участием Бенефициара  Без участия Бенефициара

Закрепить обслуживание в офисе Банка по адресу: \_\_\_\_\_

Руководитель \_\_\_\_\_ (должность, ФИО) \_\_\_\_\_ (подпись)

М.П.

Бенефициар<sup>11</sup> \_\_\_\_\_ (должность, ФИО) \_\_\_\_\_ (подпись)

М.П.

\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(указать населенный пункт)

<sup>11</sup> Бенефициар подписывает настоящее заявление в случае открытия Номинального счета с участием Бенефициара

---

**ОТМЕТКИ БАНКА**

**ОТКРЫТЬ**

Документы на оформление открытия счета  
совершение операций по счету проверил

\_\_\_\_\_ **счет**  
(расчетный, текущий, бюджетный и др. счета)

\_\_\_\_\_  
(ФИО, Подпись)

**РАЗРЕШАЮ**

Документы на оформление открытия счета  
в соответствии с ФЗ № 115 от 07.08.01 г.  
проверил:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

(Должность руководителя) /Ф.И.О./ Подпись

\_\_\_\_\_  
(ФИО, Подпись)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

**Счет открыт**

Процедура идентификации клиента,  
представителя клиента, выгодоприобретателя (ей),  
бенефициарного (ых) владельца (ев) проведена:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Должность / Подпись /Ф.И.О.)

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ  
КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ, ИМЕЮЩИХ БАНКОВСКИЕ СЧЕТА (ДОГОВОРЫ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ) В ПАО  
СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»**

Наименование клиента \_\_\_\_\_

(указать полное наименование)

ИНН клиента \_\_\_\_\_

Настоящим заявляем об акцепте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, условий Договора комплексного банковского обслуживания ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», являющегося Договором присоединения.

Принимаем на себя обязательства следовать положениям указанного Договора комплексного банковского обслуживания, включая условия, изложенные в приложениях к нему.

Подтверждаем, что ознакомлены и согласны с Тарифами комиссионного вознаграждения за обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (резидентов, нерезидентов) ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

**Подтверждаем распространение условий Договора комплексного банковского обслуживания на ранее заключенные договоры по следующим счетам:**

- Расчетный счет в рублях РФ \_\_\_\_\_
- Специальный счет платежного агента (субагента) \_\_\_\_\_
- Специальный счет поставщика \_\_\_\_\_
- Специальный банковский счет должника \_\_\_\_\_
- Специальный банковский (залоговый) счет \_\_\_\_\_
- Счет для расчетов с использованием пластиковой карты:
  - VISA BUSINESS \_\_\_\_\_
- Счета в следующих иностранных валютах:
  - ДОЛЛАР США \_\_\_\_\_
  - ЕВРО \_\_\_\_\_
  - ЯПОНСКАЯ ЙЕНА \_\_\_\_\_
  - КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ \_\_\_\_\_
  - ВОНА РЕСПУБЛИКИ КОРЕЯ \_\_\_\_\_
  - ФУНТ СТЕРЛИНГОВ \_\_\_\_\_
  - НОРВЕЖСКАЯ КРОНА \_\_\_\_\_
  - ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК \_\_\_\_\_
  - КАЗАХСКИЙ ТЕНГЕ \_\_\_\_\_
  - СИНГАПУРСКИЙ ДОЛЛАР \_\_\_\_\_
  - ГОНКОНГСКИЙ ДОЛЛАР \_\_\_\_\_
  - ИНДИЙСКАЯ РУПИЯ ПО КЛИРИНГОВЫМ РАСЧЕТАМ \_\_\_\_\_
  - \_\_\_\_\_ (указать иную валюту счета)

**Подтверждаем распространение условий Договора комплексного банковского обслуживания на ранее подключенные услуги:**

- Услуга дистанционного банковского обслуживания «iBank2»
- Услуга «SMS-сервис»
- Услуга «Индикатор»
- Услуга «Мобильное приложение»
- Услуга «Личный кабинет»
- Услуга «СМС-информирование»

Все ранее действующие договора, по которым Клиент присоединился к Договору комплексного банковского обслуживания считаются прекращенными с момента присоединения к условиям Договора комплексного банковского обслуживания ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

Руководитель \_\_\_\_\_ (должность, ФИО) \_\_\_\_\_ (подпись)

М.П.

Отметка банка  
о принятии:

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПОДКЛЮЧЕНИИ/ОТКЛЮЧЕНИИ/ ИЗМЕНЕНИИ УСЛОВИЙ БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

Наименование клиента \_\_\_\_\_  
(указать полное наименование)

ИНН клиента \_\_\_\_\_

Прошу внести изменения в наименование клиента на английском языке для использования в расчетных (платежных) документах в иностранной валюте:

Карточка с образцами подписей и оттиска печати в Банке не используется

Наименование услуги	Подключить	Отключить	Изменить
<b>Пакет РКО</b> _____ с «__» _____ 20__ г. (указать наименование пакета)			
<b>Услуга дистанционного банковского обслуживания «iBank2»</b> Регистрация в iBank будет осуществлена: <input type="checkbox"/> с созданием новой электронной подписи <input type="checkbox"/> с использованием действующей электронной подписи (УКЭП) <input type="checkbox"/> с использованием облачной электронной подписи: Для регистрации использовать следующие данные: телефонный номер: _____ электронная почта _____			
<b>Услуга «СМС-сервис» к системе «iBank2»</b> <input type="checkbox"/> Подключить к телефонному номеру: _____ <input type="checkbox"/> Исключить телефонный номер: _____ <input type="checkbox"/> При предоставлении услуги «SMS – сервис» просим осуществлять подтверждение одноразовым паролем отправку по системе «iBank» документов в Банк, для платежей на сумму от: _____ рублей			
<b>Услуга «Индикатор» к системе «iBank2»</b>			
<b>Услуга «Мобильное приложение» к системе «iBank2»</b> Подключить к телефонному номеру: _____ ФИО представителя _____			
<b>Услуга «СМС-мониторинг» к системе «iBank2»</b>			
<b>Сервис «Интернет-банк» для микробизнеса по системе «iBank2»</b> Подключить к телефонному номеру: _____ Электронная почта _____ Блокировочное слово _____			
<b>Услуга «Индикатор» для микробизнеса по системе «iBank2»</b>			
<b>Услуга «Инфо-сервис» для микробизнеса по системе «iBank2»</b>			
<b>Услуга «СМС-информирование» к счету</b> _____ (указать номер счета)* <input type="checkbox"/> Подключить к телефонному номеру: _____ <input type="checkbox"/> Исключить телефонный номер: _____ * заполняется, если расчетных счетов несколько			
<b>Услуга «Личный кабинет»</b> Пароль для доступа направить на телефонный номер _____			
<b>Сервис «Личный кабинет - Эквайринг» к услуге «Личный кабинет»</b>			

Руководитель \_\_\_\_\_ (должность, ФИО) \_\_\_\_\_ (подпись)

М.П. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА:**

Заявление принято: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заявление исполнено: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.



**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА И ВЫПУСК КАРТЫ И ПИН-КОДА**

Просим:

- открыть Счет для расчетов с использованием пластиковой карты МИР ПРИВИЛЕГИЯ БИЗНЕС

Выпустить:

- Корпоративную карту МИР Привилегия Бизнес
- Корпоративную карту с сервисом самоинкассации
- Бизнес карту к расчетному счету
- Карта является дополнительной

**Внимание! Закрытие расчетного счета, к которому выпущена Бизнес карта производится не ранее чем через 45 (Сорок пять) календарных дней после получения Банком заявления на закрытие расчетного счета!**

**Информация о Клиенте**

Наименование	
ИНН/КПП	
Номер счета	

**Информация о Держателе Карты**

Фамилия	
Имя	
Отчество	
Дата рождения	
Серия и номер паспорта, кем и когда выдан	
Адрес регистрации (прописки)	
Адрес фактического проживания	
Контактный телефон	
e-mail:	
Кодовое слово	
Место получения карты	

**имя и фамилия латинскими буквами для нанесения на карту  
в соответствии с загранпаспортом держателя карты  
(не заполняется для Бизнес карты)**

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**НОМЕР ТЕЛЕФОНА ДЛЯ ПОКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ SMS-сервис**

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

С Договором комплексного банковского обслуживания, с правилами пользования банковской корпоративной карты и Тарифами ознакомлен и обязуюсь неукоснительно их выполнять. Предоставляю Банку право проверить информацию, представленную в данном Заявлении.

Даю свое согласие ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

«   » \_\_\_\_\_ 20    г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
**Подпись держателя Карты**

Настоящим заверяю, что информация, представленная в Заявлении, верна, с Договором комплексного банковского обслуживания, с правилами пользования банковской корпоративной картой и Тарифами ознакомлены и обязуемся неукоснительно их выполнять, а также обеспечить их выполнение Держателем. Клиент берет на себя полную ответственность по всем операциям с картой.

Руководитель:  
МП

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
**Подпись Клиента**  
 «   » \_\_\_\_\_ 20    г.

**ОТМЕТКИ БАНКА:**

Заявление принято: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / «   » \_\_\_\_\_ 20    г.

Заявление проверено: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / «   » \_\_\_\_\_ 20    г.

Корпоративная карта выдана: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / «   » \_\_\_\_\_ 20    г.

**ОТМЕТКА О ПОЛУЧЕНИИ КАРТЫ:**

Корпоративную карту № \_\_\_\_\_ получил: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / «   » \_\_\_\_\_ 20    г.

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВЫПУСК КАРТЫ И ПИН-КОДА**

Просим перевыпустить Корпоративную карту  МИР Привилегия Бизнес  
 Корпоративную карту к расчетному счету  Бизнес карта  
 по причине (нужное отметить):

- утраты / кражи Карты  
 физического повреждения Карты  
 другое \_\_\_\_\_.

**Информация о клиенте**

Полное наименование Клиента	
Сокращенное наименование Клиента	
Номер СКС	

**Информация о Держателе Карты**

Фамилия	
Имя	
Отчество	
Серия и номер паспорта, кем и когда выдан	
Номер карты	

**Подпись Клиента и держателя карты**

Держатель Карты \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

МП

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА:**

Заявление принято: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заявление проверено: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Корпоративная карта выдана: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ОТМЕТКА О ПОЛУЧЕНИИ КАРТЫ:**

Корпоративную карту № \_\_\_\_\_ получил: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ИЗМЕНЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ/ОТКЛЮЧЕНИЕ  
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ/ЗАКРЫТИЕ КАРТЫ****Вид карты** Visa Business МИР Привилегия БизнесКорпоративная карта к расчетному счету  Бизнес карта**Информация о клиенте**

Полное наименование Клиента	
Сокращенное наименование Клиента	
Номер СКС	

**Информация о Держателе Карты**

Фамилия	
Имя	
Отчество	
Серия и номер паспорта, кем и когда выдан	
Номер карты	

Просим (нужное отметить):

1.  заблокировать карту       разблокировать карту       закрыть карту<sup>12</sup>
2.  изменить лимит карты \_\_\_\_\_
3. **услугу SMS-СЕРВИС:**  
 подключить       изменить параметры       отключить  
НОМЕР ТЕЛЕФОНА 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Подтверждаем, что:

- с Тарифами Банка за оказание услуги ознакомлены. Обязуемся обеспечивать наличие средств на счете для оплаты за данную услугу в соответствии с Тарифами;
- отказываемся от любых претензий к Банку за неполучение сообщения в случае возникновения технических проблем либо несвоевременном оповещении Банка о факте изменения номера телефона / адреса электронной почты;
- осознаем и принимаем на себя все риски, связанные с получением сведений о движении денежных средств по СКС третьим лицом в силу особенностей используемых средств связи;
- обязуемся не предъявлять Банку претензий в случае получения сведений о движении денежных средств по СКС Клиента третьим лицом при получении доступа к телефонному номеру.

**Подпись Клиента и держателя карты**

Держатель Карты: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Руководитель: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

МП

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА:**

Заявление принято: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заявление исполнено: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

<sup>12</sup> Закрытие Бизнес карты осуществляется не ранее истечения 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты подачи заявления.

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

**СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА  
В СИСТЕМЕ "iBank"  
ПАО СКБ Приморья ПРИМСОЦБАНК**

1. Наименование организации ООО "Тестовый клиент"  
 2. Место нахождения юр. лица 123456, Владивосток, Партизанский пр-т, 44  
 3. ОГРН\* 1022500001061 дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)\* " 01 " июля 2002 года  
 4. Тел. +78002004202 5. ИНН (КИО) 2539013067 6. КПП\* 253601001  
 7. Факс\* +78002004202 8. E-mail\* consultant@pskb.com

9. Сведения о владельце ключа  
 Фамилия, имя, отчество Иванов Иван Иванович  
 Должность Директор  
 Документ, удостоверяющий личность Паспорт гражданина РФ  
 серия 0505 номер 050505 дата выдачи " 05 " мая 2005 года  
 кем выдан Первореченским РОВД г. Владивостока  
 код 250-001

10. Примечания\*  
\* обязательно для заполнения

Настоящим подтверждаю согласие на обработку банком моих персональных данных \_\_\_\_\_

Ключ проверки ЭП сотрудника клиента (создан 13.06.2018 г.)

Идентификатор ключа проверки ЭП 1528853561900128005 Идентификатор устройства 0892172736  
 Наименование криптосредств СКЗИ "Рутокен ЭЦП 2.0"  
 Алгоритм ГОСТ Р 34.10-2012 (1.2.643.7.1.1.1) ID набора параметров алгоритма 1.2.643.2.2.35.1

Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде  
 51 71 34 14 0A 6D B6 09 02 DB 2A B2 3C 68 DC 8B Личная подпись владельца ключа проверки ЭП  
 81 BB 8A CF 1B FF 0A 66 BD 2B 77 CA 65 8F 3A A1  
 61 1F 25 15 86 B2 E0 E0 B3 9C 6B 38 BD B8 40 76  
 2B 87 E3 1A 66 73 6C 7D 36 D5 15 CD 53 5D 93 21

Срок действия (заполняется банком):  
 с " 13 " июня 2018 г.  
 по " 13 " мая 2019 г.

Сертификат ключа проверки ЭП сотрудника клиента действует в рамках договора на обслуживание в системе iBank № 100Ф от 22.06.2000 Группа подписи \_\_\_\_\_

Достоверность приведенных данных подтверждаю

Руководитель организации \_\_\_\_\_  
 подпись / Ф.И.О.

Уполномоченный представитель банка \_\_\_\_\_  
 подпись / Ф.И.О.

Оттиск печати

Оттиск печати  
Банка

Дата приема сертификата  
ключа проверки ЭП  
" " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Администратор банка

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 подпись / Ф.И.О.

Дата регистрации сертификата  
ключа проверки ЭП  
" " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ОБРАЗЕЦ ДОВЕРЕННОСТИ НА ХРАНЕНИЕ КЛЮЧА ЭП

Доверенность

Банку ПАО СКБ Приморья ПРИМСОЦБАНК

от клиента

Настоящим доверяем банку хранить ключ ЭП в защищенном хранилище и использовать его для формирования ЭП под документами системы "iBank".

1. Сведения о ключе проверки ЭП		
1.1	Идентификатор	1746516628904236782
1.2	Хранилище	BIFIT DSS
1.3	Наименование <b>криптосредств</b>	СКЗИ "Крипто-КОМ 3.5"
1.4	Алгоритм	ГОСТ Р 34.10-2012 256 бит (1.2.643.7.1.1.1.1)
1.5	ID набора параметров алгоритма	1.2.643.2.2.35.1
1.6	Представление ключа проверки ЭП	FC BE 8A C4 CB FB 78 9F B3 9F F8 9A 5F 2D 32 05 82 C1 74 45 4B 5C 2F 42 CC 29 77 90 B0 B4 73 B0 F1 40 68 E1 C5 85 30 2D 42 D1 F3 33 4B 99 8A 66 F8 25 B8 AE DF E8 34 B0 80 EE B1 A0 9F 33 17 BA

Руководитель организации

Владелец ключа

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / Ф.И.О.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / Ф.И.О.

**УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ ДЕЙСТВИЯ СЕКРЕТНОГО И СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ЕМУ  
ОТКРЫТОГО КЛЮЧЕЙ ЭП КЛИЕНТА**

\_\_\_\_\_ (КЛИЕНТ)  
уведомляет ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» о том, что с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. считать  
недействительным открытый ключ ЭП Клиента со следующим идентификатором открытого ключа ЭП  
Клиента: \_\_\_\_\_

Соответствующий ему секретный ключ ЭП Клиента утрачивает силу для дальнейшего применения с  
вышеуказанного момента времени.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководитель \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
Подпись, ФИО



Отметки Банка

Принято Банком: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Операционист \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
подпись ФИО

Отметки Администратора системы

Открытый ключ ЭП Клиента заблокирован в системе «iBank» с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Администратор системы \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
подпись ФИО

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ ДЕЙСТВИЯ ЭЛЕКТРОННОГО КЛЮЧА 1-Й КАТЕГОРИИ (USB-ТОКЕН)  
КЛИЕНТА

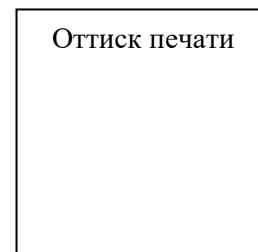
\_\_\_\_\_ (КЛИЕНТ)  
уведомляет ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» о том, что с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. считать  
недействительным электронный ключ 1-й категории (USB-токен) Клиента со следующим серийным  
номером: \_\_\_\_\_

Соответствующие ему секретные ключи ЭП Клиента утрачивают силу для дальнейшего применения с  
вышеуказанного момента времени.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководитель \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

Подпись, ФИО



Отметки Банка

Принято Банком: «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Операционист \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
подпись ФИО

Отметки Администратора системы

Электронный ключ 1-й категории (USB-токен) Клиента заблокирован в системе «iBank» с  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Администратор системы \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) / № \_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
подпись ФИО

заявки на Service Desk

**АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ПРОГРАММНЫХ СРЕДСТВ СИСТЕМЫ «iBANK»**

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_, с одной Стороны, и \_\_\_\_\_, (указать наименование и ИНН клиента)

именуемое(ый) в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_, с другой Стороны составили настоящий акт о том, что Банк передал, а Клиент принял программные средства системы «iBank» согласно следующему перечню:

№ п/п	Название	Количество
1	Электронный ключ <b>USB-токен</b> Серийный номер _____	1

Стороны претензий друг к другу не имеют.

**БАНК:**

\_\_\_\_\_  
должность  
\_\_\_\_\_  
Ф.И.О. ( \_\_\_\_\_ )  
подпись

**КЛИЕНТ:**

\_\_\_\_\_  
должность  
\_\_\_\_\_  
Ф.И.О. ( \_\_\_\_\_ )  
подпись

Оттиск печати

Оттиск печати

**ОТМЕТКИ БАНКА:**

С КОП сверено: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /



**ОБ УНИЧТОЖЕНИИ КРИПТОГРАФИЧЕСКИХ СРЕДСТВ**

*(заполняется при необходимости)*

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**В соответствии с п. 5.19. Условий подключения и обслуживания Клиента по системе «iBank»**

Клиентом \_\_\_\_\_,  
(наименование организации)

уничтожены криптографические средства по Акту приема-передачи программных средств системы «iBank».

КЛИЕНТ:

\_\_\_\_\_  
должность

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О. (подпись)



**ПРАВИЛА ХРАНЕНИЯ, ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И УНИЧТОЖЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО КЛЮЧА 1-Й КАТЕГОРИИ**

1. Порядок хранения и использования электронного ключа 1-й категории (далее: электронного ключа) должен исключать возможность несанкционированного доступа к нему.
2. Для хранения электронного ключа в помещениях должны устанавливаться надежные металлические хранилища (сейфы), оборудованные надежными запирающими устройствами с двумя экземплярами ключей (один у исполнителя, другой в службе безопасности организации).
3. По окончании рабочего дня, а также вне времени сеансов связи электронный ключ должен храниться в сейфе.
4. Во время работы должен быть исключен доступ к электронному ключу неуполномоченных лиц.
5. Хранение электронного ключа допускается в одном хранилище с другими документами, при этом отдельно от них и в упаковке, исключающей возможность негласного доступа к ним посторонних лиц.
6. Не допускается:
  - снимать несанкционированные копии с электронного ключа;
  - знакомить или передавать электронный ключ лицам, к ним не допущенным;
  - вставлять ключ в порт USB компьютера в режимах, не предусмотренных функционированием системы.
7. Для того чтобы гарантированно уничтожить секретный ключ ЭП в электронном ключе 1 категории необходимо:
  1. При помощи интернет браузера перейти на WEB-страницу: <https://ibank2.pskb.com>
  2. Выбрать пункт меню: «Предварительная регистрация и новые ключи ЭП», при этом на экране должно отобразиться диалоговое окно «Регистрация для корпоративных клиентов».
  3. Нажать «Вперед».
  4. При необходимости указать адрес используемого прокси-сервера, затем нажать «Вперед».
  5. Выбрать пункт «Администрирование USB токенов». Нажать «Вперед».
  6. Выбрать USB токен, нажав «Выбрать».
  7. В списке указать необходимый ключ.
  8. Нажать «Удалить», при этом система попросит указать пароль доступа к секретному ключу.
  9. Нажать «Принять».
8. Уничтожение электронного ключа 1-й категории осуществляется путем физического разрушения его внутренних микросхем.
9. Список уполномоченных лиц, допущенных к использованию USB токена, указан на обратной стороне.

Владелец открытого ключа ЭП Клиента:

\_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
 Должность \_\_\_\_\_ ФИО \_\_\_\_\_

Наименование клиента \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (указать полное наименование)  
 ИНН клиента \_\_\_\_\_

Список уполномоченных лиц, допущенных к использованию USB токена<sup>13</sup>,

серийный № \_\_\_\_\_

принадлежащего \_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_.  
 (указать наименование Организации) (указать ФИО)

№	ФИО уполномоченного лица	Наименование организации уполномоченного лица
	нет	
	нет	
	нет	

Руководитель \_\_\_\_\_ (должность, ФИО) \_\_\_\_\_ (подпись)

М.П.

<sup>13</sup> Информация заполняется только в случае наличия уполномоченных лиц, допущенных к использованию USB токена

**ЗАЯВКА НА ПРОВЕДЕНИЕ РАБОТ**

Настоящим \_\_\_\_\_,  
(Наименование организации)

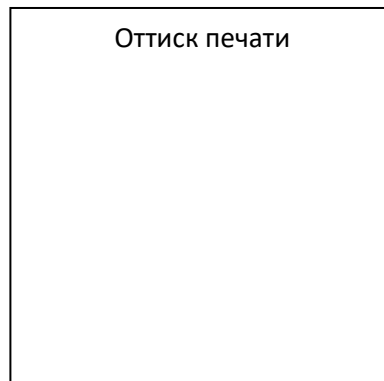
Просит оказать услугу по:

- Выезду сотрудника Банка на рабочее место Клиента

Контактный телефон: \_\_\_\_\_

Руководитель:

\_\_\_\_\_  
: должность  
\_\_\_\_\_  
Ф.И.О. подпись



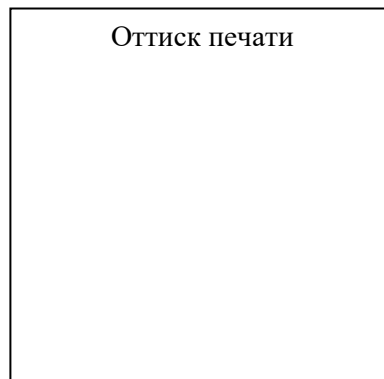
**АКТ о проведении работ по Заявке.**

Работы по Заявке выполнены:

- В полном объеме
- Не выполнены, в связи с отсутствием технической возможности
- Не выполнены, в связи \_\_\_\_\_

Руководитель:

\_\_\_\_\_  
: должность  
\_\_\_\_\_  
Ф.И.О. подпись



**ЗАЯВЛЕНИЕ НА УСТАНОВЛЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ ОПЕРАЦИЙ В СИСТЕМЕ «iBANK» \***

От \_\_\_\_\_  
(наименование организации, ИНН)

Просим установить в рамках действия Условий подключения и обслуживания Клиента по системе «iBank» следующие параметры операций:

- Максимальная сумма одной операции (лимит на 1 операцию) \_\_\_\_\_
- Максимальная сумма всех операций в сутки (суточный лимит операций) \_\_\_\_\_
- Период времени совершения операций в течении дня (по Владивостокскому времени)

с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ (с учетом требований п. 7.2 Условий подключения и обслуживания клиента по системе «iBank»).

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
Подпись Ф.И.О.

М.П. \_\_\_\_\_ Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

С карточкой образцов подписей и оттиска печати сверено:

Подпись/Ф.И.О. сотрудника Банка, принявшего заявление:

\_\_\_\_\_ Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*\* Заявление предоставляется в Банк на бумажном носителе, с проставлением подписей и печати организации в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати*

**СОГЛАШЕНИЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КАРТОЧЕК С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ**

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 г.

Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк», именуемое в дальнейшем БАНК, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, и \_\_\_\_\_,

именуемое в дальнейшем КЛИЕНТ, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, совместно именуемые Стороны, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Стороны признают достаточным условие подписания расчетного (платежного документа) – проставление 1 (одной) собственноручной подписи уполномоченного представителя КЛИЕНТА из списка лиц, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Стороны допускают использование карточек с образцами подписей и оттиска печати с указанием 1 (одной) собственноручной подписи уполномоченного представителя КЛИЕНТА.

2. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента подписания и действует до момента расторжения/прекращения Договора, либо до момента принятия сторонами иных условий приема расчетных (платежных документов) / использования карточек с образцами подписей и оттиска печати.

Адреса и реквизиты Сторон:

<b>БАНК</b>	<b>КЛИЕНТ</b>
Местонахождение: 690106, г. Владивосток, Партизанский проспект, 44	Местонахождение:
Почтовый адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский проспект, 44	Почтовый адрес:
ИНН/КПП 2539013067/253601001	ИНН/КПП
ОГРН 1022500001061 ОКПО 33618850 SWIFT-код PRMTRU8V Кор/сч № 30101810200000000803 БИК 040507803 Телефон: 8(423)242-42-42	ОГРН
<b>БАНК</b>	<b>КЛИЕНТ</b>
(Должностное лицо)	(Должностное лицо)
_____ / _____ (ФИО)	_____ / _____ (ФИО)
М.П.	М.П.

**СОГЛАШЕНИЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КАРТОЧЕК С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ**

г. \_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 г.

Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк», именуемое в дальнейшем БАНК, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем КЛИЕНТ, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, совместно именуемые Стороны, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Стороны признают достаточным условие подписания расчетного (платежного документа) проставление 2 (двух) собственноручных подписей уполномоченных представителей клиента из числа подписей лиц, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, в следующих допустимых сочетаниях:

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

2. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента подписания и действует до момента расторжения/прекращения Договора, либо до момента принятия сторонами иных условий приема расчетных (платежных документов) / использования карточек с образцами подписей и оттиска печати.

Адреса и реквизиты Сторон:

<b>БАНК</b>	<b>КЛИЕНТ</b>
Местонахождение: 690106, г. Владивосток, Партизанский проспект, 44	Местонахождение:
Почтовый адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский проспект, 44	Почтовый адрес:
ИНН/КПП 2539013067/253601001	ИНН/КПП
ОГРН 1022500001061 ОКПО 33618850 SWIFT-код PRMTRU8V Кор/сч № 30101810200000000803 БИК 040507803 Телефон: 8(423)242-42-42	ОГРН
<b>БАНК</b>	<b>КЛИЕНТ</b>
(Должностное лицо)	(Должностное лицо)
_____/_____(ФИО)	_____/_____(ФИО)
М.П.	М.П.

**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СЧЕТОВ****1. Термины, применяемые в Условиях**

**Банковский продукт** – вклад (депозит) как в валюте РФ, так и в иностранной валюте, с условием выплаты процентов ежемесячно или в конце срока вклада (депозита);

**Депозитный счет** – счет, открытый Клиенту для учета денежных средств (депозита), размещаемых в Банке с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств;

**Депозитный договор** - договора банковского вклада (депозита), предусматривающий порядок открытия и ведения депозитного счета.

**2. Предмет Условий**

2.1. Предметом настоящих Условий является открытие и ведение Банком Депозитных счетов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), Тарифами комиссионного вознаграждения за обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» и его структурных подразделений (в дальнейшем – «Тарифы Банка»), а также другими условиями настоящего Договора.

Открытие Депозитного счета означает заключение между Клиентом и Банком Депозитного договора и предоставление связанного с ним банковского обслуживания на настоящих Условиях.

По Депозитному договору Банк, принявший поступившие от Клиента денежные средства, обязуется вернуть сумму вклада (депозита) и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Условиями.

Настоящие Условия регулируют отношения по банковским вкладам (депозитам) Клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Настоящие Условия не регулируют отношения по банковским вкладам (депозитам) юридических лиц, внесенных на имя третьего лица.

2.2. Доказательством заключения Депозитного договора между Банком и Клиентом является Заявление либо Заявка на открытие Депозита с отметкой Банка об исполнении данного Заявления либо Заявки.

**3. Порядок открытия и ведения Депозитного счета**

3.1. Депозитный счет Клиенту открывается Банком только при наличии расчетного счета в Банке на основании письменного Заявления/Заявки Клиента по установленной Банком форме (далее – Заявление/Заявка).

3.2. Банк отказывает в открытии Депозитного счета, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, представлены недействительные документы или документы, содержащие недостоверную информацию, если у Банка имеется информация о фактах проведения Клиентом сомнительных операций, а также по иным предусмотренным законодательством Российской Федерации основаниям.

3.3. Банковскими продуктами являются вклады (депозиты) как в валюте РФ, так и в иностранной валюте, с условием выплаты процентов:

- в конце срока вклада (депозита);
- ежемесячно, в последний календарный день месяца.

Если последний календарный день месяца приходится на нерабочий день, проценты выплачиваются в ближайший следующий за ним рабочий день.

- ежеквартально, в последний календарный день квартала.

Если последний календарный день квартала приходится на нерабочий день, проценты выплачиваются в ближайший следующий за ним рабочий день.



3.4. Банк открывает Депозитный счет на условиях, указанных Клиентом в Заявлении/Заявке по форме Банка с использованием приложения Банк-Клиент «Депозиты».

3.5. Увеличение или уменьшение Клиентом суммы вклада (депозита) не допускается, если иное не установлено Банковским продуктом, выбранным Клиентом.

3.6. Срок вклада (депозита) устанавливается в соответствии с Заявлением/Заявкой.

3.7. Клиент вправе досрочно востребовать всю сумму вклада (депозита), предупредив Банк о своем намерении за 10 (Десять) календарных дней.

3.8. В случае изменения платежных реквизитов Клиента последний обязан известить об этом Банк не позднее трех дней с даты такого изменения.

3.9. Банк возвращает Клиенту вклад (депозит) с причитающимися процентами не позднее дня, указанного в Заявлении/Заявке, как дата возврата.

3.10. Возврат вклада (депозита) с причитающимися процентами Банк осуществляет путем перечисления вклада (депозита) и процентов по платежным реквизитам, указанным в Заявлении/Заявке, на расчетный счет Клиента.

3.11. Банк вправе распоряжаться денежными средствами Клиента, перечисленными на вклад (депозит).

3.12. При обращении взыскания на Депозитный счет при наличии остатка денежных средств на этом счете Депозитный договор продолжает действовать на прежних условиях.

3.13. Клиент предоставляет Банку акцепт (согласие) на списание денежных средств с расчетного счета на Депозитный счет при условии достаточности средств на расчетном счете и не позднее дня открытия Депозитного счета.

3.14. Если в результате обращения взыскания на Депозитный счет остаток на счете равен нулю, действие Депозитного договора прекращается.

#### **4. Порядок начисления и выплаты процентов**

4.1. Проценты на вклад (депозит) выплачиваются на условиях Банковского продукта, выбранного Клиентом и указанного в Заявлении/Заявке.

4.2. Проценты начисляются со дня, следующего за днем поступления полной суммы вклада (депозита) на Депозитный счет и до дня возврата вклада (депозита) включительно Клиенту.

4.3. При досрочном востребовании Клиентом суммы вклада (депозита), проценты по вкладу (депозиту) начисляются по ставке до востребования за фактическое количество дней, если иное не предусмотрено выбранным Клиентом Банковским продуктом, считая с даты поступления полной суммы вклада (депозита) в Банк до даты досрочного возврата вклада (депозита) Клиенту включительно; проценты выплачиваются Клиенту одновременно с досрочным возвратом вклада (депозита). В этом случае Банк производит перерасчет выплаченных процентов, сумма вклада (депозита) Клиенту возвращается за вычетом разницы между выплаченными и начисленными процентами.

4.4. В период действия Депозитного договора Банк вправе в одностороннем порядке производить изменение процентной ставки по Депозитному договору, в том числе: при условии принятия Банком России решений по изменению ключевой ставки, установленной Банком России; в случае изменения конъюнктуры финансовых рынков. После принятия Банком решения об изменении процентной ставки по Депозитному договору Банк направляет Клиенту курьером, или заказным почтовым отправлением (заказным письмом с уведомлением о вручении), или посредством системы ДБО Уведомление об изменении процентной ставки (Приложение № 28.1 к настоящему Договору). Также данное Уведомление об изменении процентной ставки (далее – Уведомление) Банк может представить нарочно лицу, исполняющему обязанности исполнительного органа Клиента. Уведомление изготавливается в двух экземплярах, один из которых остается у Клиента, а второй – у Банка. Уведомление, направленное Клиенту нарочно, считается полученным Клиентом, если на экземпляре Банка проставлена отметка о получении

уведомления лицом, исполняющим обязанности исполнительного органа Клиента, состоящая из подписи этого лица, даты получения и печати Клиента (при наличии у Клиента печати).

Все риски и неблагоприятные последствия, вызванные неполучением (отказом в получении) Уведомления, несет Клиент. В течение 7 (Семи) календарных дней с даты направления Банком Уведомления Клиент должен письменно известить Банк о несогласии с изменением процентной ставки по вкладу (депозиту). В случае неполучения письменного отказа (несогласия) Клиента от предложенных условий Банк имеет право изменить процентную ставку по Депозитному договору в одностороннем порядке без оформления этого изменения дополнительным соглашением. При этом новая процентная ставка устанавливается на 8 (Восьмой) календарный день с даты направления Банком Уведомления.

4.5. В случае несогласия с изменениями процентной ставки по Депозитному договору Клиент может воспользоваться правом досрочного истребования вклада (депозита) в порядке и на условиях, установленных пунктами 3.7. и 4.3. настоящих Условий.

## **5. Ответственность сторон**

5.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

5.2. Банк не несет ответственности, если операции по счету, на который внесен вклад (депозит), задерживаются в результате ошибок Клиента и/или третьих лиц, допущенных при заполнении платежных реквизитов получателя при оформлении Клиентом и/или третьими лицами распоряжения на перечисление денежных средств со счета и других задержек, возникших не по вине Банка.

5.3. Банк и Клиент освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по договору банковского вклада (депозита), если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (Трех) рабочих дней проинформировать другую Сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств по договору банковского вклада (депозита).

5.4. Банк не несет ответственности за подлинность документов, представленных Клиентом.

5.5. Банк гарантирует тайну вклада (депозита). Справки, касающиеся вклада (депозита), могут выдаваться только Клиенту либо уполномоченным представителям Клиента. Другим лицам подобные сведения предоставляются только в случаях, специально предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.6. В случае нарушения Банком срока перечисления средств, указанного в пункте 3.7 настоящих Условий, Банк уплачивает Клиенту пеню в размере 0,05 (Ноль целых пять сотых) процентов годовых от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки.

## **6. Прочие условия**

6.1. В случае поступления в Банк исполнительного документа от взыскателя и наличия у Клиента в Банке расчетного счета (или иных счетов), Банк вправе исполнить требования исполнительного документа путем списания денежных средств в следующем порядке:

- в первую очередь - с расчетного счета;
- во вторую очередь – с депозитного счета.

6.2. В случае возникновения споров по Депозитному договору Стороны принимают все меры по их разрешению путем переговоров. В случае не достижения соглашения спор рассматривается в арбитражном суде Приморского края.

**УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ**

Руководителю \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_

**Уважаемый клиент!**

Настоящим выражаем благодарность за оказанное доверие и выбор ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» в качестве финансового партнера.

Уведомляем Вас о том, что с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года Банком принято решения об изменении процентной ставки по Депозитному Договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

С «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. процентная ставка составит \_\_\_% (\_\_\_\_\_) процентов годовых.

Для получения дополнительной информации Вы можете обратиться к специалисту, сопровождающему Вашу организацию: \_\_\_\_\_.

Руководитель подразделения \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

АДРЕСА ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ КЛИЕНТА, СДАЮЩИХ НАЛИЧНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В СУМКАХ И  
СПИСКИ СОТРУДНИКОВ, УПОЛНОМОЧЕННЫХ СДАВАТЬ СУМКИ

Наименование клиента \_\_\_\_\_

(указать полное наименование)

ИНН клиента \_\_\_\_\_

№ п/п	Расчетный счет	Наименование подразделений, сдающих наличные денежные средства в сумках	Адрес и контактный телефон	ФИО сотрудников, уполномоченных сдавать наличные денежные средства в сумках	Территориальное подразделение Банка, в которое сдаются наличные денежные средства в сумках

Руководитель \_\_\_\_\_ (должность, ФИО) \_\_\_\_\_ (подпись)

М.П.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО (ЗАЛОГОВОГО) СЧЕТА

### 1. Предмет условий

1.1. Предметом настоящих Условий является открытие Банком Клиенту специального банковского (залогового) счета в валюте Российской Федерации (в дальнейшем – Залоговый счет) и осуществление обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), Тарифами комиссионного вознаграждения за обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» и его структурных подразделений, а также другими условиями настоящего Договора.

1.2. Залоговый счет открывается для целей предоставления в залог прав на него по договору залога прав в соответствии с требованиями статей 358.9-358.14 ГК РФ.

### 2. Порядок открытия и ведения Залогового счета

1.1. Залоговый счет Клиенту открывается Банком на основании письменного Заявления Клиента по установленной Банком форме (Приложение №12), после предъявления Банку надлежащим образом оформленного пакета документов, предусмотренного действующими банковскими правилами.

1.2. Открытие и обслуживание Залогового счета осуществляется на условиях открытия и ведения банковского счета в РФ согласно Приложению № 1 к настоящему Договору. Открытие Залогового счета означает заключение между Клиентом (Залогодателем) и Банком (Залогодержателем) Договора специального банковского (залогового) счета и предоставление связанного с ним банковского обслуживания на настоящих Условиях.

1.3. Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание денежных средств с Залогового счета банковским ордером без дополнительных распоряжений Клиента при неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств, обеспеченных залогом прав по Договору специального банковского (залогового) счета.

### 3. Права и обязанности

#### 3.1. Банк обязан:

3.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) документов, оказание банковских услуг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами Банка и настоящим Договором.

3.1.2. Перечислять с Залогового счета денежные средства в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства с Залогового счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законом и/или пунктом 3.2.2 Условий.

3.1.3. Зачислять на Залоговый счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, содержащего полный перечень реквизитов платежа.

3.1.4. Принимать в течение операционного дня от Клиента наличные денежные средства, в установленное время, осуществлять пересчет и зачисление принятых денежных средств на Залоговый счет Клиента в тот же рабочий день.

3.1.5. Выдавать с Залогового счета наличные денежные средства при наличии на Залоговом счете Клиента суммы, указанной в денежном чеке, с одновременным ее списанием с Залогового счета Клиента с учетом требований п. 3.2.3 настоящих Условий.

3.1.6. Информировать Клиента по его запросам об условиях проведения расчетных

операций и способах передачи информации, а также о правилах заполнения расчетных (платежных) документов.

3.1.7. В случае оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати, Банк исполняет распоряжения Клиента, подписанные только лицами, указанными в карточке с образцами подписей. Лица, указанные в карточке с образцами подписей, признаются Сторонами лицами, уполномоченными подписывать распоряжения Клиента о совершении операций по Залоговому счету. Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений Клиента, подписанных лицами, указанными в карточке с образцами подписей, в случае, если их полномочия были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но Банк не был об этом своевременно извещен.

### **3.2. Банк имеет право:**

3.2.1. Списывать денежные средства с Залогового счета без дополнительных распоряжений Клиента:

- по исполнительным документам, выданным на основании судебных актов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- в погашение срочной/ просроченной задолженности по любым денежным обязательствам Клиента; плату за услуги, предоставляемые Банком в соответствии с Тарифами Банка;
- денежные средства в возмещение расходов, взимаемых третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Залоговый счет.

Банк также вправе списывать денежные средства с Залогового счета без дополнительных распоряжений Клиента на основании платежных (расчетных) документов третьих лиц в случаях, предусмотренных действующим законодательством или дополнительным соглашением к настоящему Договору.

3.2.2. При получении противоречивых указаний (подкрепленных соответствующими документами) в отношении полномочий лиц на распоряжение счетом, отказать в проведении операции по Залоговому счету до выяснения всех обстоятельств.

3.2.3. Не исполнять распоряжения Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Залоговом счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в договоре залога прав по Договору специального банковского (залогового) счета.

## **4. Права и обязанности клиента**

### **4.1. Клиент обязан:**

4.1.1. Оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Залоговом счете необходимого остатка денежных средств) услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка своевременно и в полном объеме.

4.1.2. Оформлять расчетные (платежные документы), денежные чеки и объявления на взнос наличными в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и предъявлять их в Банк в порядке, установленном настоящим Договором.

4.1.3. Возмещать Банку расходы, взимаемые другими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента.

4.1.4. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки по Залоговому счету.

4.1.5. Возвратить Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения номера Залогового счета, а также при закрытии Залогового счета.

4.1.6. Предварительно уведомить Банк о намерении снятия денежных средств с Залогового счета не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день.

4.1.7. Подтверждать Банку ежегодно в письменной форме до 10 января текущего года сальдо Залогового счета по состоянию на 01 января. В случае неполучения письменного

подтверждения остатка по Залоговому счету, такой остаток считается подтвержденным.

#### **4.2. Клиент имеет право:**

4.2.1. Свободно распоряжаться денежными средствами на Залоговом счете, если иное не предусмотрено договором залога прав по настоящему Договору или нормами действующего законодательства Российской Федерации.

4.2.2. Получать наличные денежные средства со своего Залогового счета и зачислять наличные денежные средства на свой Залоговый счет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.2.3. Пересчитать по листно в присутствии кассового работника Банка полученную сумму денег. Банк не принимает претензии Клиента по недостаткам, неплатежным или поддельным денежным знакам в принятых им наличных деньгах, если денежная наличность не была пересчитана Клиентом при получении в Банке.

4.2.4. Присутствовать при пересчете сданной денежной наличности, в случае повторяющихся недостатков денежной наличности в сумках Клиента.

### **5. Ответственность Сторон и форс-мажорные обстоятельства**

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиям Стороны несут ответственность, предусмотренную настоящими Условиями и действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по Залоговому счету и соблюдение банковской тайны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшую не по его вине.

5.4. Клиент несет ответственность за достоверность документов, представляемых для открытия Залогового счета и ведения операций по нему. В случае если в связи с недостоверностью представленных Клиентом документов Банку причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению Клиентом в полном объеме.

### **6. Дополнительные условия**

6.1. Клиент имеет право в любое время закрыть Залоговый счет на основании письменного заявления, при отсутствии залогов в отношении прав по Договору специального банковского (залогового) счета. Остаток денежных средств на Залоговом счете по указанию Клиента перечисляется на другой счет Клиента не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, невостребованные Клиентом денежные средства, находящиеся на его Залоговом Счете, после прекращения Договора по основаниям, предусмотренным законом или Договором, подлежат зачислению на любой расчётный счет Клиента открытый в Банке. При отсутствии расчетного счета Клиента в Банке денежные средства подлежат зачислению на счет Банка, установленный его банковскими правилами. В этой связи, Клиент вправе в течение трех лет с момента прекращения Договора обратиться в Банк с заявлением о перечислении денежных средств, находящихся на Залоговом счете Клиента на момент прекращения Договора, на счет, принадлежащий Клиенту, в иной кредитной организации.

## УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

## 1. Термины и определения

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящих Условиях осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей для безналичной оплаты товаров, работ, услуг (далее – Условия), имеют следующие значения:

**Банк Отправителя** – Банк - участник СБП, в котором открыт Счет Отправителя, с которого осуществляет списание Сумм Сделок, с корреспондентского или транзитного счета (в случае совпадения Банка Отправителя и Банка Получателя в одном лице) которого должны быть списаны денежные средства при переводе денежных средств по распоряжению Отправителя.

**Банк Получателя (Банк)** – Банк - участник СБП, в котором открыт Счет Получателя, на корреспондентский счет или транзитный счет (в случае совпадения Банка Получателя и Банка Отправителя в одном лице) которого должны быть зачислены денежные средства при переводе денежных средств в пользу Получателя.

**Заявка** - Заявка на регистрацию Получателя по форме Банка Получателя.

**НСПК** – Национальная система платежных карт.

**ОПКЦ СБП** - АО «НСПК», выполняющая функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении операций в СБП.

**Отправитель** - Физическое лицо, приобретающее Товары/Работы/Услуги Получателя или осуществляющее Пожертвование в пользу Получателя либо Юридическое лицо или Индивидуальный предприниматель, совершающий платеж в пользу Получателя.

**QR-код** – Монохромная картинка, на которой с помощью технического устройства можно распознать текст. Формат и структура текста соответствует требованиям к QR-коду ОПКЦ СБП. Включает в себя:

**QR Static** – содержащий информацию о Получателе и могущий содержать информацию об итоговой Сумме Сделки;

**QR Dynamic** – содержащий информацию о Получателе и итоговой Сумме Сделки.

**Правила НСПК** - Правила осуществления переводов денежных средств с использованием платежных карт и иных электронных средств платежа, на которых размещен товарный знак (знак обслуживания), принадлежащий оператору НСПК, утвержденные Национальной системой платежных карт, размещенные на официальном сайте НСПК по адресу: [www.nspk.ru](http://www.nspk.ru).

**Приложение Отправителя** – Мобильное приложение, установленное на Клиентском устройстве Отправителя, которое предоставляет Отправителю пользовательский интерфейс СБП для выполнения Операций оплаты в СБП.

**Получатель** - Юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, включая его ТСП, осуществляющее реализацию Товаров/Работ/Услуг или прием Пожертвований, и установившее самостоятельно или посредством Агента Получателя отношения с СБП, позволяющие ему использовать СБП для расчётов за реализуемые Товары/Работы/Услуги или прием Пожертвований от Отправителей, а также Юридическое лицо/Индивидуальный предприниматель, получающий денежные средства от другого Юридического лица/Индивидуального предпринимателя.

**Операция оплаты в СБП** – Операция оплаты Отправителем с использованием Приложения Отправителя Товаров/Работ/Услуг, реализуемых Получателем, или перечисления Пожертвований Получателю, осуществляемая Отправителем путем подтверждения списания Суммы Сделки. Является основанием для Банка Отправителя на списание Суммы Сделки с банковского счета Отправителя.

**Операция возврата в СБП** – Операция по списанию со Счета Получателя и полному или частичному возврату Отправителю денежных средств по ранее осуществленной им Операции оплаты в СБП, осуществляемая Банком Получателя по запросу Получателя в случае возврата/отказа от Товаров/Работ/Услуг или возврата Пожертвования. Сумма полного возврата



или общая сумма частичных возвратов не может превышать сумму первоначальной Операции оплаты в СБП и осуществляется только при наличии на Счете Получателя денежных средств.

**Приложение Получателя (Telegram)** – Приложение, установленное на устройстве Получателя, которое предоставляет пользовательский интерфейс СБП для информирования Получателя о статусе операций в СБП и запроса Операций возврата в СБП.

**Комиссия** – Денежные суммы, списываемые Банком Получателя в счет оплаты Получателем оказываемых Банком Получателя услуг, в соответствии с Тарифами Банка Получателя.

**Правила и Стандарты СБП** – Правила платежной системы Банка России и Стандарты ОПКЦ СБП, регулирующие порядок взаимодействия Участников СБП и осуществления Операций.

**Пожертвования** – Денежные средства, перечисляемые Отправителями Получателю в качестве дарения в общепользных целях.

**Сделка** – Сделка по приобретению Товаров/Работ/Услуг или безвозмездная сделка по осуществлению Пожертвований в адрес Получателя, заключенная между Получателем и Отправителем при личном присутствии в ТСП или с использованием сайта ТСП, расчеты по которой осуществляются с использованием СБП.

**ДБО (дистанционное банковское обслуживание, система «iBank»)** – Система дистанционного банковского обслуживания, позволяющую Получателю осуществлять прием/передачу электронных документов из или в Банк Получателя.

**Сумма Сделки** – Денежные средства в валюте Российской Федерации, подлежащие уплате Отправителем Получателю в качестве оплаты за приобретаемые у Получателя Товары/Работы/Услуги или в качестве Пожертвования Получателю, в соответствии с заключенными Сделками.

**Система Быстрых Платежей (СБП)** - Сервис платежной системы Банка России, в рамках которой осуществляются взаимодействие участников СБП и расчеты по Сделкам.

**Счет Получателя** – Счет или счета Получателя, указанные в Заявке и используемые для зачисления или возврата денежных средств в рамках расчетов в СБП.

**Товары/Работы/Услуги** – Товары, работы и/или услуги, реализуемые Получателем в ТСП или на сайте Получателя/ТСП.

**ТСП** – Торгово-сервисное подразделение Получателя, где осуществляется реализация Товаров/Работ/Услуг или подразделение Получателя, осуществляющие прием Пожертвований.

## 2. Общие положения

2.1. В соответствии с настоящими Условиями Банк Получателя в порядке и в соответствии с действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП, предоставляет Получателю: услуги по зачислению Сумм Сделок, поступающих в пользу Получателя от Отправителей и их возврату, услуги Агента Получателя по регистрации и осуществлению информационно-технического взаимодействия с ОПКЦ СБП (далее – Услуги), а Получатель уплачивает Банку Получателя Комиссию в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

2.2. Соглашаясь с настоящими Условиями Получатель поручает и дает Банку Получателя свое согласие на регистрацию в качестве Получателя в СБП и осуществление информационно-технического взаимодействия, зачисление и возврат денежных средств в рамках расчетов через СБП по Счету Получателя. В указанных целях Банк Получателя вправе предоставлять любую необходимую информацию о Получателе, в том числе о реквизитах Счета Получателя и его ТСП, в ОПКЦ СБП, участникам СБП и Отправителям.

2.3. Настоящие Условия между Банком Получателя и Получателем начинают действовать:

- в части получения денежных средств от Отправителя-Физического лица с момента подачи Клиентом Банку Заявления о присоединении Получателя к настоящим Условиям по форме Приложения № 31.1 к Договору комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов на бумажном носителе или по системе «iBank».

- в части осуществления платежей между Юридическими лицами и Индивидуальными предпринимателями с момента подачи Клиентом Банку Заявления о присоединении Получателя

к настоящим Условиям по форме Приложения № 31.3 к Договору комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов на бумажном носителе или по системе «iBank».

2.4. Клиент–юридическое лицо/индивидуальный предприниматель самостоятельно производит регистрацию своих ТСП в системе «iBank».

2.5. Исполнение Распоряжений Клиента–юридического лица/индивидуального предпринимателя на перевод денежных средств с использованием СБП в пользу другого Клиента юридического лица/индивидуального предпринимателя с использованием реквизитов перевода, переданных Клиенту в виде QR-кода/ путем маршрутизации (перехода) Клиента по адресу в сети Интернет (ссылке на специализированную страницу СБП, где размещены реквизиты другого Клиента) (далее – «Переводы по QR-коду/ ссылке в сети Интернет») осуществляется в следующем порядке:

2.5.1. Клиент получает от другого Клиента реквизиты перевода в виде QR-кода/ссылки в сети Интернет.

2.5.2. В результате распознавания QR-кода/ перехода по ссылке в Системе «iBank» формируется Распоряжение на осуществление перевода денежных средств через СБП, в котором в текстовом формате автоматически указываются закодированные в QR-коде/ ссылке в сети Интернет и распознанные реквизиты для осуществления перевода денежных средств. В Распоряжении Клиент должен выбрать один из своих Счетов, открытых в Банке, с которого будет осуществлен перевод денежных средств, после чего направляет Распоряжение в Банк.

2.5.3. Банк на основании полученного от Клиента Распоряжения на перевод по QR-коду/ ссылке в сети Интернет:

- осуществляет проверки достаточности денежных средств на указанном в Распоряжении Счете, с учетом комиссии, установленной Тарифами, лимитов и иных ограничений перевода, предусмотренных настоящим Договором, либо законодательством Российской Федерации);

- резервирует денежные средства на указанном Счете в соответствии с суммой перевода, указанной Клиентом в Распоряжении, а также с учетом комиссии, установленной Тарифами;

2.5.4. В целях исполнения Распоряжения Клиента на перевод по QR-коду/ ссылке в сети Интернет Банк формирует от имени Клиента платежный документ и на его основании осуществляет перевод денежных средств в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом.

2.5.5. Переводы по QR-коду/ ссылке в сети Интернет с использованием СБП осуществляются только в российских рублях на банковские счета, открытые в российских рублях. Переводы по QR коду/ ссылке в сети Интернет с конвертацией валюты, валютные операции между резидентом и нерезидентом в российских рублях через СБП не осуществляются.

### **3. Права и обязанности Банка получателя**

3.1. В соответствии с настоящими Условиями Банк Получателя обязуется:

3.1.1. Выполнять регистрацию Получателя и его ТСП согласно Заявке на регистрацию Получателя по форме Приложения № 31.2 к Договору комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов (далее – Заявка) в СБП и сообщать о ее результатах в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП.

3.1.2. Предоставлять по запросу Получателя и его ТСП в ОПКЦ СБП данные для формирования QR-кода, сообщать о результатах формирования QR-кода и передавать данные успешно сформированного QR-кода в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП.

3.1.3. Поддерживать возможность и осуществлять информационный обмен с Приложением Получателя и с ОПКЦ СБП в рамках информационных потоков СБП в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП.

3.1.4. Зачислять поступающие Получателю с использованием СБП Суммы Сделок в валюте Российской Федерации на Счет Получателя, указанный в Заявке, в режиме реального времени.

3.1.5. Списывать и возвращать Отправителю со Счета Получателя Суммы Сделок в рамках Операции возврата в СБП инициированной Получателем.

3.1.6. Консультировать Получателя по всем вопросам, связанными с настоящими Условиями.

3.1.7. Обеспечивать круглосуточную доступность автоматического информационно-технического обмена в рамках СБП и зачисление в режиме реального времени Сумм Сделок на Счет Получателя, за исключением периодов времени неработоспособности СБП и/или профилактических и технических работ, осуществляемых Банком Получателя.

3.2. В соответствии с настоящими Условиями Банк Получателя вправе:

3.2.1. Списывать с любого Счета Получателя, открытого (в том числе в будущем) в Банке:

– суммы Комиссии Банка в соответствии с тарифами Банка Получателя;

– суммы Операций возврата в СБП;

– суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком Получателя в связи с нарушением Получателем настоящих Условий, в том числе в связи с предоставлением недостоверной/неполной информации о Получателе и его ТСП для регистрации/обновления сведений в СБП;

– суммы денежных средств, ошибочно или излишне зачисленных на Счет Получателя.

3.2.2. Без предварительного согласия Получателя предоставлять в расчётный центр СБП по его требованию всю известную Банку Получателя информацию о Получателе (юридический и почтовый адрес, номер телефона, номер факса, банковские реквизиты, адрес электронной почты, информацию о руководителе Получателя).

#### **4. Права и обязанности Получателя**

4.1. В соответствии с настоящими Условиями Получатель обязуется:

4.1.1. Зарегистрироваться через Банк Получателя в ОПКЦ СБП, предоставив данные, необходимые для регистрации согласно Заявки, и разместить общедоступную информацию о возможности оплаты Товаров/Работ/Услуг или приема Пожертвований с использованием СБП.

4.1.2. Возмещать Банку Получателя суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком Получателя в связи с деятельностью Получателя и его ТСП, в связи с нарушением Получателем условий, в том числе в связи с предоставлением недостоверной/неполной информации о Получателе и его ТСП для регистрации/обновления сведений в СБП.

4.1.3. Возмещать Банку Получателя суммы, ошибочно или излишне зачисленные на Счет Получателя.

4.1.4. Возмещать суммы, указанные в пунктах 4.1.2 и 4.1.3, не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня получения письменного требования Банка Получателя.

4.1.5. В порядке, установленном настоящими Условиями, оплачивать Комиссию Банка Получателя в соответствии с Тарифами Банка Получателя.

4.1.6. Получатель предоставляет Банку Получателя согласие (акцепт) на списание вышеуказанных сумм со Счета Получателя. В случае, если на Счете Получателя отсутствуют или недостаточно денежных средств или распоряжение денежными средствами на счете ограничено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или соответствующим договором банковского счета, Получатель предоставляет Банку Получателя согласие (акцепт) на списание вышеуказанных сумм с любых иных счетов Получателя, открытых в Банке Получателя (в том числе в будущем) на основании договоров банковского счета.

4.1.7. Получатель настоящим дает Банку Получателя поручение и согласие на передачу любой информации, которая получена Банком Получателя в ходе отношений с Получателем и будет направлена Банком Получателя Получателю в его интересах, на любой адрес электронной почты, предоставленный Получателем в Банк Получателя в качестве контактного адреса электронной почты, и на любой номер телефона, предоставленный Получателем в качестве контактного номера телефона. При этом, Получатель подтверждает, что ознакомлен с тем, что электронная почта и телефонная связь не являются каналами связи, обеспечивающими максимальную степень защиты передаваемой по ним информации, и отказывается от любых претензий (в том числе, материальных) к Банку Получателя в связи с тем, что в результате использования данных каналов связи информация, передаваемая с их помощью, может

потенциально стать доступной третьим лицам, что может повлечь за собой негативные обстоятельства для Получателя.

Для обновления или дополнения контактных адресов электронной почты и контактных номеров мобильных телефонов уполномоченных лиц Получателя Получатель направляет в Банк Получателя заявление в виде документа свободного формата или по форме Банка по системе «iBank» или на бумажном носителе.

4.2. Получатель вправе:

4.2.1. Инициировать посредством Приложения Получателя Операцию возврата в СБП по ранее заключенной Сделке.

4.2.2. Получать в Банке Получателя дополнительные консультации и разъяснения по вопросам проведения операций.

4.2.3. По письменному требованию получать Отчеты по Сделкам Получателя.

4.2.4. Направлять в Банк Получателя обращения на электронную почту 0081@pskb.com в случаях выявления расхождений в зачислении и списании сумм по Счету Получателя, прилагая к письму подтверждающие(закрывающие) документы.

## **5. Ответственность сторон**

5.1. За неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиями Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

5.2. В случае неисполнения, неполного или ненадлежащего исполнения Стороной настоящих Условий такая Сторона обязуется возместить документально подтвержденные прямые убытки, причиненные другой Стороне.

5.3. Банк Получателя не несет ответственности за задержку платежей в случае, если задержка вызвана неточными данными в банковских реквизитах, сообщенных Получателем, или несвоевременным сообщением об их изменении.

5.4. Банк Получатель не несет никакой ответственности за ущерб, причиненный Отправителю или третьим лицам в случае нарушения Получателем своих обязательств по какой-либо из Сделок.

5.5. Получатель несет всю ответственность за качество Товаров/Работ/Услуг или целевое использование Пожертвований, а также за содержание и достоверность любой информации, предоставляемой Получателем Отправителям и Банку Получателя, а также за содержание и достоверность информации, размещаемой Получателем в связи с реализацией Товаров/Работ/Услуг или приемом Пожертвований, и обязуется по первому требованию Банка Получателя (в дату получения соответствующего требования по любым каналам связи) удалить или обновить любую информацию о Банке Получателя, размещенную Получателем в сети Интернет.

5.6. Получатель обязуется возместить Банку Получателя прямые документально подтвержденные убытки (если такие убытки были понесены Банком Получателя в связи с представлением недостоверной информации о Банке Получателе либо в связи с противоправным или несоответствующим целям деятельности Банка Получателя содержанием Товаров/Работ/Услуг или Пожертвований, иной информации, размещаемой Получателем в связи с настоящими Условиями, в любых источниках, в том числе в сети Интернет и в любых средствах массовой информации, если размещенная информация имеет экстремистский характер, в том числе, если она связана с пропагандой войны, насилия, классовой, национальной, религиозной, расовой розни, включает материалы порнографического содержания).

5.7. Банк Получателя не несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Условиям, в том числе за незачисление или несвоевременное зачисление денежных средств на Счет Получателя или невозврат или несвоевременный возврат денежных средств Отправителю со Счета Получателя, в случае, если указанное неисполнение либо ненадлежащее исполнение явилось следствием сбоя в работе СБП, действий/бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов, участников СБП, Получателя, Отправителя или иных третьих лиц.

## **6. Форс–мажор и ограничение ответственности**

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Условиям, если такое неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, как–то: стихийные бедствия, забастовки, локауты, массовые беспорядки, военные действия, блокады, действия органов государственной власти, возникших после заключения настоящих Условий (далее – Обстоятельства Непреодолимой Силы).

6.2. В случае возникновения Обстоятельств Непреодолимой Силы, препятствующих исполнению обязательств по настоящим Условиям одной из Сторон, данная Сторона обязана письменно известить другую Сторону о возникновении Обстоятельств Непреодолимой Силы не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента возникновения таких обстоятельств. При этом срок исполнения обязательств по настоящим Условиям переносится соразмерно времени, в течение которого имели место Обстоятельства Непреодолимой Силы. По требованию другой Стороны наличие указанных обстоятельств подтверждается компетентными государственными органами территории, на которой имели место Обстоятельства Непреодолимой Силы.

6.3. Любая из Сторон также освобождается от ответственности за неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиям в случае, если:

6.3.1. Соответствующими актами государственных органов Российской Федерации будут приостановлены или изменены нормативные акты, регулирующие порядок заключения и исполнения Сделок с использованием средств, порядок осуществления расчетов по указанным Сделкам либо порядок обмена документами, предусмотренными настоящими Условиями.

6.3.2. Федеральным Законом или актами Правительства Российской Федерации установлены отсрочки исполнения обязательств (мораторий) применительно к обязательствам, вытекающим из настоящих Условий или любой Сделки.

6.4. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства, указанные в пунктах 6.1 и 6.3 настоящих Условий, и не исполнившая предусмотренное пункте 6.2 настоящих Условий обязательство об уведомлении другой Стороны, не вправе ссылаться на указанные обстоятельства в случае неисполнения, неполного или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящим Условиям.

6.5. После прекращения действия обстоятельств, указанных в пунктах 6.1 и 6.3 настоящих Условий, Стороны обязаны продолжать исполнение своих обязательств по настоящим Условиям, если иное не будет предусмотрено дополнительным письменным соглашением Сторон.

## **7. Порядок прекращения действия настоящих Условий и оказания Услуг**

7.1. Банк Получателя имеет право в одностороннем порядке прекратить действие настоящих Условий в отношении Получателя и прекратить оказание Услуг Получателю, письменно уведомив Получателя за один рабочий день:

а) при наличии информации на официальном сайте Получателя и/или в средствах массовой информации о том, что Получатель приостановил или прекратил свою деятельность (даже без исключения из единого государственного реестра);

б) если Получатель объявляет себя банкротом или иное лицо предъявляет иск о признании Получателя банкротом, и об этом размещена информация на сайте арбитражного суда или на сайте иного официального источника.

## **8. Финансовые условия**

8.1. Валютой проведения Операций, Операций возврата и взаиморасчетов Сторон является валюта Российской Федерации.

8.2. Зачисление денежных средств по Операциям осуществляется на Счет Получателя.

8.3. Денежные средства, указанные в п. 8.2 настоящих Условий, перечисляются в срок, указанный в Правилах НСПК, но не позднее дня, следующего за днем получения Банком Документа, в зависимости от того, какой срок наступит ранее.

8.4. Получатель предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание Банком со Счета Получателя сумм Комиссий, а также денежных средств, причитающихся Банку при взаиморасчетах между Сторонами в рамках настоящих Условий, в том числе в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет Получателя, с возможностью частичного исполнения распоряжений (требований) Банка, в сумме обязательства/ошибочного зачисления денежных средств на Счет Получателя перед Банком.

8.5. За оказываемые Получателю услуги Банка в рамках настоящих Условий, включая услуги по регистрации ТСП<sup>14</sup> и реквизитов Счета Получателя в программно-аппаратном комплексе НСПК, а также услуги по выполнению в СБП действий от имени Получателя, Банк взимает с Получателя Комиссию в соответствии с действующими в Банке Тарифами или по ставкам и условиям, установленным индивидуально в отношении Получателя (далее – Индивидуальные тарифы) путем списания Комиссии на условиях заранее данного акцепта согласно п. 8.4 настоящих Условий.

8.6. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие осуществления Операций возврата несет Получатель. Получатель обязуется не предъявлять Банку претензий, связанных с направлением запросов на осуществление Операций возврата в порядке, предусмотренном настоящими Условиями. Получатель обязуется обеспечить недоступность направления запросов в Банк на осуществление Операций возврата неуполномоченными лицами.

8.7. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Получателя вследствие неправомерного действия сотрудников Получателя, а также в случае доступа к программному обеспечению Получателя.

8.8. Получатель не вправе уступать или каким-либо иным образом передавать свои права по настоящим Условиям третьему лицу без предварительного письменного согласия Банка.

---

<sup>14</sup> Включая (при необходимости) магазины и иные точки продаж Получателя, предоставленные Получателем Банку по каналам связи, указанным в разделе 4 настоящих Условий.

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К УСЛОВИЯМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ  
БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ДЛЯ БЕЗНАЛИЧНОЙ ОПЛАТЫ ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ**

Наименование Получателя \_\_\_\_\_

(указать полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)

ИНН Получателя \_\_\_\_\_

Настоящим заявляем об акцепте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, условий Договора комплексного банковского обслуживания ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», являющегося Договором присоединения.

Подтверждаем, что до подписания настоящего Заявления ознакомлены и согласны:

✓ с условиями Договора комплексного банковского обслуживания ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», включая Условия осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей, для безналичной оплаты товаров, работ, услуг;

✓ с правилами НСПК и нормативными актами Банка России и выражаем согласие с порядком проведения Операций с использованием QR-кодов, зачисления денежных средств на Счет, операций возврата и списания денежных средств со Счета в соответствии с Условиями, Правилами НСПК и нормативными актами Банка России;

✓ Поручаем Банку выполнять в СБП действия от имени и за счет Получателя, передавать в НСПК информацию о Получателе, сведения и документы, необходимые для регистрации Предприятия, магазинов, иных точек продаж Получателя и реквизитов расчетного счета Получателя, открытого в Банке, в программно-аппаратном комплексе НСПК, проведения Банком Операций, Операций возврата, исполнения Условий в объеме, предусмотренном Правилами НСПК.

Руководитель \_\_\_\_\_ (должность, ФИО) \_\_\_\_\_ (подпись)

М.П.

«\_\_» \_\_\_\_\_ Г.  
(Дата)

Отметка Банка о приеме заявления  
(заполняется сотрудником Банка)

\_\_\_\_\_

**ЗАЯВКА НА РЕГИСТРАЦИЮ ПОЛУЧАТЕЛЯ**

Наименование Получателя (указать полное наименование юридического лица/ индивидуального предпринимателя)			
Юридический адрес Получателя – юридического лица согласно ЕГРЮЛ (с указанием индекса) / Адрес места жительства (регистрации) Получателя-индивидуального предпринимателя			
Фактический адрес Торгово-сервисного подразделения Получателя (далее - ТСП) с указанием индекса (этот адрес будет виден вашим клиентам при оплате по QR):			
ИНН Получателя:		КПП Получателя:	
ОГРН Получателя:		ОКТМО Получателя: (Первые две цифры)	
№ расчетного счета в ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК» (для зачисления)			
Торговое наименование ТСП (на русском или английском языках):			
Перечень предоставляемых услуг, вид деятельности:			
Номер телефона ТСП		e-mail (для отправки регистрационных данных):	
ФИО контактного лица:			
Выберите вариант подключения СБП	<b>QR Static</b>		<b>QR Dynamic</b>

**С Тарифами Банка и Условиями осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей для безналичной оплаты товаров, работ, услуг ознакомлены и полностью согласны.**

Руководитель \_\_\_\_\_ (подпись)  
(должность, ФИО)

М.П.

«\_\_» \_\_\_\_\_ г.  
(Дата)



**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К УСЛОВИЯМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ  
БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ДЛЯ БЕЗНАЛИЧНОЙ ОПЛАТЫ ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ  
В ЦЕЛЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ МЕЖДУ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ И  
ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ**

Наименование Получателя \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 (указать полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)

ИНН Получателя \_\_\_\_\_

Настоящим заявляем об акцепте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, условий Договора комплексного банковского обслуживания ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», являющегося Договором присоединения.

Подтверждаем, что до подписания настоящего Заявления ознакомлены и согласны:

✓ с условиями Договора комплексного банковского обслуживания ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», включая Условия осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей, для безналичной оплаты товаров, работ, услуг;

✓ с правилами НСПК и нормативными актами Банка России и выражаем согласие с порядком проведения Операций с использованием QR-кодов, зачисления денежных средств на Счет, операций возврата и списания денежных средств со Счета в соответствии с Условиями, Правилами НСПК и нормативными актами Банка России;

✓ Поручаем Банку выполнять в СБП действия от имени и за счет Получателя, передавать в НСПК информацию о Получателе, сведения и документы, необходимые для регистрации Предприятия, магазинов, иных точек продаж Получателя и реквизитов расчетного счета Получателя, открытого в Банке, в программно-аппаратном комплексе НСПК, проведения Банком Операций, Операций возврата, исполнения Условий в объеме, предусмотренном Правилами НСПК.

Руководитель \_\_\_\_\_ (подпись)  
 \_\_\_\_\_ (должность, ФИО)

М.П.

«\_\_» \_\_\_\_\_ Г.  
 (Дата)

## УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПО АРЕНДЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ СЕЙФОВ

## 1. Термины и определения

**Договор аренды индивидуального сейфа (Договор аренды сейфа)** – соглашение между Банком и Клиентом(ами) об условиях предоставления во временное пользование (аренду) Сейфа на условиях, оговоренных в рамках Договора комплексного банковского обслуживания (далее – Договор), и в соответствии с Заявлением - офертой Клиента на предоставление услуги по аренде индивидуального сейфа.

**Заявление-оферта на предоставление услуги по аренде индивидуального сейфа (Заявление-оферта)** – заявление, заполняемое по форме Банка, содержащее предложение (оферту) Клиенту(ам) о заключении Договора аренды сейфа с указанием существенных условий такого Договора аренды сейфа и присоединении к Договору. Заявление-оферта является неотъемлемой частью Договора.

**Индивидуальный сейф (Сейф)** – металлический шкаф для хранения ценностей Клиентом в период аренды, оборудованный специальными замками.

**Индивидуальный сейф с электронным кодом доступа (Сейф с электронным кодом доступа, Сейф)** – металлический шкаф для хранения ключа Клиентом(ами) в период аренды, оборудованный специальными замками с кодом доступа.

**Код доступа** – код, присваиваемый Клиентам для доступа к сейфам с панелью электронного доступа. Длина кода устанавливается равной 8 (восемью) знакам.

**Ключ** – механический ключ для открытия Сейфа, выдаваемый Клиенту.

**Представитель Клиента** – единоличный исполнительный орган Клиента, имеющей право без доверенности действовать от имени юридического лица либо уполномоченное лицо Клиента, имеющее право действовать на основании доверенности либо Заявления-оферты.

**Хранилище Банка** - специально оборудованное помещение, предназначенное для хранения ценностей Банка, под ответственность должностных лиц, отвечающих за сохранность ценностей.

## 2. Общие условия

2.1. Настоящие Условия определяют порядок предоставления услуг по аренде Сейфов, являются приложением и неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов. Услуги по аренде Сейфов предоставляются только при наличии расчетного счета в Банке.

2.2. Настоящие Условия являются типовыми для Клиентов и определяют положения Договора аренды сейфа, заключенного между Банком и Клиентом(ами). Заключение Договора аренды сейфа осуществляется путем присоединения Клиента(ов) в целом и полностью к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (акцепт Условий) и производится путем подачи подписанного Клиентом Заявления-оферты. Факт заключения Договора аренды сейфа подтверждается отметкой Банка, проставляемой на Заявлении-оферте. Экземпляр Заявления-оферты с отметкой Банка о принятии выдается Клиенту.

2.3. Клиенты, присоединившиеся к настоящим Условиям, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Условиями в отношении Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Условиями в отношении Банка.

2.4. Настоящие Условия регулируют порядок предоставления следующих услуг:

- Услуги по аренде индивидуального сейфа для индивидуального использования (услуга предоставляется одному Клиенту);

- Услуги по аренде индивидуального сейфа для совместного пользования двумя Клиентами (услуга предоставляется двум Клиентам для совместного пользования Сейфом);

- Услуги по аренде индивидуального сейфа для осуществления двумя Клиентами расчетов

по сделкам с недвижимостью (услуга предоставляется двум Клиентам (продавцу<sup>15</sup> и покупателю<sup>16</sup> объекта недвижимости) для совместного пользования Сейфом с целью осуществления расчетов по сделкам с недвижимостью);

- Услуги по аренде индивидуального сейфа для осуществления двумя Клиентами расчетов по сделкам с недвижимостью с использованием кредитных средств (услуга предоставляется двум Клиентам (продавцу и покупателю объекта недвижимости) для совместного пользования Сейфом с целью осуществления расчетов по сделкам с недвижимостью, приобретаемой с использованием кредитных средств);

- Услуги по аренде индивидуального сейфа для совместного пользования любым количеством Клиентов с определением условий самостоятельного доступа к индивидуальному сейфу каждым из Клиентов (эксперт-сейфинг) (услуга предоставляется двум и более Клиентам для совместного пользования Сейфом с определением условий самостоятельного доступа к Сейфу каждым из Клиентов);

- Услуги по аренде индивидуального сейфа с электронным кодом доступа (для целей передачи на хранение ключа) (услуга предоставляется для совместного пользования Сейфом с электронным кодом доступа с двумя и более Клиентами для целей передачи на хранение ключа).

### **3. Порядок предоставления услуги при заключении Договора аренды сейфа**

3.1. Банк обязуется предоставить Сейф Клиенту(ам) во временное пользование (аренду), а Клиент(ы) принять и оплатить аренду Сейфа в Хранилище Банка. Наименование и адрес подразделения Банка, в котором расположено Хранилище Банка, указываются в Заявлении-оферте и в Акте приема-передачи Сейфа.

3.2. Сейф передается Банком Клиенту(ам) по Акту приема-передачи, подписываемому Сторонами после поступления от Клиента(ов) арендной платы. По окончании срока аренды Банк принимает от Клиента(ов) Сейф по Акту приема-передачи.

3.3. Срок аренды Сейфа фиксируется в Заявлении-оферте. День подписания Сторонами Акта приема-передачи является днем начала аренды. Договор аренды сейфа не подлежит возобновлению в порядке части 2 ст. 621 ГК РФ.

3.4. Если последний день срока аренды приходится на нерабочий день, днем окончания срока аренды считается ближайший следующий за ним рабочий день.

### **4. Стоимость аренды и порядок расчетов при предоставлении услуги**

4.1. Арендная плата определяется расчетным путем, исходя из срока аренды Сейфа и действующих тарифов Банка на дату заключения Договора аренды сейфа, а при пролонгации Договора аренды сейфа - на дату оплаты нового срока пролонгации.

4.2. Вся сумма арендной платы, вносится (перечисляется) Клиентом(ами) единовременно в день подписания Заявления-оферты.

4.3. Датой поступления арендной платы считается при оплате в безналичном порядке:

- в случае списания денежных средств с расчетного счета, открытого в Банке - дата списания средств;

- в случае списания денежных средств с расчетного счета, открытого в другом Банке - дата поступления денежных средств на счет Банка;

- в случае списания денежных средств с карты – дата проведения операции по карте, подтвержденная чеком электронного терминала.

При этом в случае не поступления арендной платы Банк вправе отказать в предоставлении Сейфа в аренду, в этом случае действие Договора аренды сейфа прекращается.

<sup>15</sup> Продавец - Клиент, обладающий правом собственности на отчуждаемый объект недвижимости по договору купли-продажи недвижимости.

<sup>16</sup> Покупатель - Клиент, приобретающий право собственности на объект недвижимости по договору купли-продажи недвижимости.

4.4. Если последний день срока аренды приходится на нерабочий день, плата за аренду Сейфа увеличивается пропорционально количеству дней, следующих за последним днем срока аренды, указанным в п. 3.3. настоящих Условий. При этом день возврата ключа от Сейфа по Акту приема-передачи включается в расчет арендной платы.

4.5. Арендная плата за дни аренды, следующие за последним днем срока аренды Сейфа, вносится (перечисляется) Клиентом(ами) не позднее дня освобождения Сейфа, а при пролонгации Договора аренды сейфа – не позднее последнего дня срока аренды, путем оплаты нового срока аренды либо предварительно самим Клиентом(ами).

4.6. В случае досрочного расторжения Договора аренды сейфа по инициативе Клиента(ов) либо Банка арендная плата за неиспользованный срок аренды Сейфа подлежит возврату Клиенту(ам).

## **5. Права и обязанности клиента**

### **5.1. Клиент(ы) имеют право:**

5.1.1. С даты подписания Акта приема-передачи использовать Сейф для хранения предметов вложения, кроме взрывчатых, легковоспламеняющихся, токсичных, радиоактивных, наркотических и других веществ, способных оказать вредное воздействие на человека и окружающую среду, огнестрельного оружия, боеприпасов и имущества, изъятого из гражданского оборота в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.1.2. Досрочно расторгнуть Договор аренды сейфа с Банком в одностороннем порядке и по Акту приема-передачи сдать Банку Сейф, ключ от него, внутренний контейнер /при наличии/.

5.1.3. В случае возникновения не по вине Клиентов неисправности Сейфа и/или замка от Сейфа требовать от Банка предоставления исправного Сейфа без дополнительной оплаты.

5.1.4. Продлить срок аренды (при условии надлежащего выполнения Клиентом(ами) обязательств по Договору аренды сейфа) не позднее последнего дня срока аренды. Продление срока аренды осуществляется на условиях и тарифах, действующих в Банке на день пролонгации. Пролонгация срока аренды Сейфа не допускается при проведении Банком работ по замене индивидуальных сейфов в хранилище либо реконструкции хранилища.

5.1.5. Предоставить право пользования Сейфом доверенному лицу (далее по тексту - Представителю) на основании доверенности, либо путем указания Представителя в Заявлении-оферте.

В доверенности от имени Клиента должны быть указаны обязательные реквизиты:

- наименование и ИНН Клиента;
- фамилия, имя, отчество, паспортные данные, место жительства Представителя;
- ссылка на право пользования Сейфом;
- подпись руководителя или иного лица, уполномоченного на это учредительными документами Клиента;
- дата совершения доверенности;
- срок действия доверенности.

5.1.6. Представитель Клиента, действующий на основании доверенности, допускается к Сейфу только при условии передачи на постоянное хранение Банку оригинала доверенности либо её нотариальной копии, либо копии доверенности, заверенной сотрудником Банка.

5.1.7. При утрате или повреждении ключа от Сейфа, обратиться с заявлением о вскрытии Сейфа.

5.1.8. Потребовать возврата арендной платы за неиспользованный срок аренды Сейфа в случае досрочного расторжения Договора аренды сейфа по инициативе Клиента оформив соответствующее заявление, при этом сумма возврата определяется расчетным путем, исходя из срока фактического пользования Сейфом и действующих тарифов Банка на дату оформления/ последней пролонгации Договора аренды сейфа.

5.1.9. При необходимости смены Кода для доступа к Сейфу с электронным кодом доступа, обратиться с Заявлением об изменении Кода доступа к сейфу.

## **5.2. Клиент(ы) обязаны:**

5.2.1. Внести (перечислить) арендную плату Банку полностью за весь срок аренды в день заключения Договора аренды сейфа в порядке, предусмотренном пп. 4.2, 4.3 настоящих Условий. В случае если последний день срока аренды приходится на нерабочий день, внести (перечислить) арендную плату в порядке, предусмотренном п.4.4 настоящих Условий.

5.2.2. После получения ключа/Кода доступа опробовать его в присутствии сотрудника Банка на открытие и закрытие Сейфа и после этого подписать Акт приема-передачи.

5.2.3. Соблюдать правила пользования индивидуальным Сейфом.

5.2.4. При утере или повреждении ключа от Сейфа, незамедлительно сообщить об этом по телефону Единой справочной службы Банка, указанному на сайте Банка [www.pskb.com](http://www.pskb.com), а затем письменно уведомить Банк.

5.2.5. Не допускать повреждения арендованного имущества Банка (Сейф, ключ, кодовый замок, внутренний контейнер (при наличии)).

5.2.6. В случае повреждения имущества Банка (Сейфа, ключа, внутреннего контейнера (при наличии)), возникшие по его вине, возместить расходы Банка.

5.2.7. Не позднее последнего дня срока аренды освободить Сейф от предметов вложения и вернуть Банку по Акту приема-передачи Сейф, ключ от Сейфа и внутренний контейнер (при наличии) в исправном состоянии. В случае если последний день аренды приходится на нерабочий день, освободить Сейф в первый следующий за ним рабочий день.

5.2.8. В случае несвоевременного освобождения Сейфа оплатить штраф в размере, установленном тарифами Банка на день совершения операции, а также сумму арендной платы за дни после окончания срока действия Договора аренды сейфа до дня явки в Банк.

5.2.9. При изменении идентификационных сведений не позднее 7 календарных дней с момента изменений представить соответствующую информацию и документы в Банк.

5.2.10. Любым доступным Клиенту способом проинформировать Банк о выданной Представителю Клиента доверенности.

5.2.11. В случае отмены выданной доверенности уведомить об этом Банк путем представления письменного заявления с указанием даты выдачи отменяемой доверенности и Ф.И.О. Представителя.

5.2.12. Не передавать ключ от Сейфа, а также не разглашать сведения о Договоре аренды сейфа и о присвоенном Коде доступа (при наличии) третьим лицам, за исключением Представителя Клиента; не изготавливать дубликаты ключа от Сейфа.

5.2.13. Все риски, возникшие в результате несвоевременного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в пп. 5.2.10, 5.2.11 возлагаются на Клиентов.

## **6. Права и обязанности Банка**

### **6.1. Банк имеет право:**

6.1.1. При возникновении каких-либо подозрений относительно предмета вложения, потребовать у Клиента(ов) визуально осмотреть этот предмет.

6.1.2. Расторгнуть Договор аренды сейфа в случае нарушения Клиентом(ами) условий пп. 4.2, 5.1.1 настоящих Условий.

6.1.3. Без предварительного уведомления Клиента(ов) и в их отсутствие открыть Сейф и изъять находящиеся там предметы вложения при возникновении форс-мажорных обстоятельств, т.е. таких чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, которые существенно затрудняют или делают невозможными для Банка исполнение обязательств по Договору аренды сейфа, а также в случае нарушений Клиентом(ами) п. 5.1.1 настоящих Условий.

6.1.4. В случае нарушения п. 5.2.7 настоящих Условий, по истечении 5 (пяти) календарных дней со дня окончания срока аренды Банк направляет Клиенту(ам) письменное уведомление с почтовым уведомлением о вручении, в котором извещает Клиента(ов) о причинах и времени принудительного открытия Сейфа. Банк имеет право вскрыть Сейф по истечении 10 (десяти) рабочих дней после получения Банком уведомления о вручении, либо с того момента как Банку

стало известно о вручении/не вручении письма посредством сервиса Почты России об отслеживании почтового отправления (сайт: <https://www.pochta.ru/>). Отсутствие Клиента(ов) по адресу, заявленному в Банке, или их неявка в Банк не является основанием для переноса времени вскрытия индивидуального сейфа.

Открытие Банком Сейфа производится комиссией, состоящей из уполномоченных представителей Банка. По факту открытия Сейфа составляется акт, а в случае выемки предметов вложения дополнительно к акту составляется опись вложения. Изъятые предметы вложения вместе с актом и описью остаются на хранении в Банке на условиях, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, и возвращаются Клиенту(ам) после выплаты арендной платы, неустойки за просроченный период и комиссии за хранение и возврат предметов вложения после вскрытия Сейфа согласно п. 7.3 настоящих Условий и возмещения Банку убытков в соответствии с п. 7.4 настоящих Условий.

За хранение вложения после вскрытия Сейфа Клиенты уплачивают Банку плату в размере, установленном тарифами Банка.

6.1.5. При продлении срока аренды Сейфа требовать уплаты Банку арендной платы в соответствии с тарифами Банка, действующими на дату пролонгации.

6.1.6. Осуществить проверку доверенности, представленной в Банк Представителем Клиента, и отказать в доступе к Сейфу Представителю Клиента в следующих случаях:

- если полномочия Представителя Клиента оформлены не в соответствии с требованиями п. 5.1.5 настоящих Условий;

- при наличии у Банка информации о прекращении действия доверенности, ее отмене либо при обнаружении признаков ее подделки, в т.ч. подчисток, неоговоренных исправлений;

- если в доверенности на распоряжение имуществом, в чем бы оно ни заключалось и где бы ни находилось, не оговорено право Представителя Клиента на осуществление действий по аренде Сейфа.

6.1.7. Приостановить доступ к Сейфу на срок не более 2 (двух) рабочих дней, не считая дня представления доверенности, в связи с ее проверкой.

6.1.8. Если Клиент(ы) не востребуют своего имущества в течение 6 (шести) месяцев от даты вскрытия Сейфа, реализовать материальные ценности в соответствии со ст. 899 ГК РФ.

## **6.2. Банк обязан:**

6.2.1. Предоставить Клиенту(ам) Сейф, ключ от него и внутренний контейнер (при наличии), мешок/ специализированный полиэтиленовый пакет (при необходимости) в исправном состоянии в порядке, установленном п. 3.2 настоящих Условий.

6.2.2. Обеспечить Клиенту(ам) возможность помещения предметов вложения в Сейф и изъятия их из Сейфа вне чье-либо контроля, в том числе и со стороны Банка.

6.2.3. Обеспечить доступ к Сейфу и к месту для конфиденциальной работы с ценностями в соответствии с установленным Банком распорядком работы Хранилища Банка при предъявлении документов, удостоверяющих личность, доверенности (при необходимости), а также ключа от Сейфа при соблюдении условий посещения, указанных в Заявлении-оферте с учетом требований, предусмотренных п. 9 настоящих Условий.

6.2.3. Осуществлять контроль за доступом в помещение, где находится Сейф, и обеспечить невозможность доступа к Сейфу кого-либо без ведома Клиентов.

6.2.4. Ознакомить Клиента(ов) с правилами пользования Сейфом.

6.2.5. Устранять за свой счет повреждение замка/Сейфа/внутреннего контейнера, допущенное не по вине Клиента(ов).

6.2.6. Не разглашать третьим лицам сведений о Клиенте(ах), об условиях Договора аренды сейфа, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.7. В случае неисправности замка/ключа от Сейфа либо изъятия Сейфа в связи с заменой по инициативе Банка, предоставить Клиенту(ам) другой индивидуальный сейф в данном хранилище по соглашению с Клиентом(ами).

## **7. Ответственность сторон**

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по Договору аренды сейфа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Клиенты несут солидарную ответственность перед Банком за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору аренды сейфа.

7.3. В случае несвоевременного возврата ключа от Сейфа и/или использования Сейфа сверх срока, указанного в п.3.3 настоящих Условий (с учетом условий п.3.4 настоящих Условий), Клиент(ы) выплачивают арендную плату за все время просрочки/использования сейфа (включая день вскрытия Сейфа комиссией Банка), равную арендной плате по условиям Договора аренды сейфа, а также неустойку за все время просрочки/использования Сейфа согласно тарифам банка, действующим на момент вскрытия сейфа, в следующих размерах:

«Сумма арендной платы за просроченный период» = (Т1 x П1)

«Неустойка» = (Т1 x П1)

где: Т1 - тариф (с учетом НДС), установленный Банком за срок аренды Сейфа (за один день) и действующий на день открытия Сейфа комиссией Банка или день сдачи ключа;

П1 - количество дней в просроченном периоде, включая день открытия Сейфа комиссией Банка или день сдачи ключа.

7.4. В случае утраты ключа от Сейфа либо несвоевременного его возврата, в том числе после открытия Сейфа комиссией Банка, а также повреждения Сейфа/ключа/внутреннего контейнера, Клиент(ы) обязаны уплатить штраф за утерю ключа для возмещения стоимости работ по демонтажу и установке нового замка, а также штраф по восстановлению сейфа и/или восстановлению (приобретению нового) внутреннего контейнера (при наличии) согласно действующих тарифов Банка. Клиент(ы) обязаны дополнительно возместить документально подтвержденные расходы Банка до полного их покрытия.

## **8. Порядок разрешения споров**

8.1. Разногласия, возникающие в ходе выполнения условий Договора аренды сейфа, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке в целях нахождения взаимоприемлемых решений.

8.2. Срок рассмотрения претензий – 7(семь) рабочих дней со дня получения претензии.

8.3. В случае не урегулирования Сторонами разногласий в порядке, установленном п. 8.1 настоящих Условий либо не получения ответа на претензию в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты ее отправки, каждая из Сторон вправе обратиться с иском в суд по месту нахождения хранилища Банка, в котором расположен Сейф.

## **9. Особенности посещения Сейфов (в зависимости от вида отказываемой услуги)**

9.1. При предоставлении услуги по аренде Сейфа для индивидуального использования одним Клиентом, доступ к Сейфу и к месту для конфиденциальной работы с ценностями осуществляется в соответствии с установленным Банком распорядком работы Хранилища Банка Клиенту/Представителю Клиента при предъявлении документа, удостоверяющих личность, доверенности (при необходимости), а также ключа от Сейфа при соблюдении условий посещения, указанных в Заявлении-оферте.

9.2. При предоставлении услуги по аренде Сейфа для совместного пользования двумя Клиентами, доступ к Сейфу и к месту для конфиденциальной работы с ценностями Клиентам/Представителям Клиентов осуществляется в соответствии с установленным Банком распорядком работы Хранилища Банка только при их совместном присутствии при предъявлении документов, удостоверяющих личность, доверенностей (при необходимости), а также ключа от Сейфа при соблюдении условий посещения, указанных в Заявлении-оферте.

9.3. При предоставлении услуги по аренде Сейфа для осуществления двумя Клиентами

расчетов по сделкам с недвижимостью доступ к Сейфу и к месту для конфиденциальной работы с ценностями Клиентам/Представителям Клиентов осуществляется только при их совместном присутствии в соответствии с установленным Банком распорядком работы Хранилища Банка при предъявлении документов, удостоверяющих личность, доверенностей (при необходимости), а также ключа от Сейфа при соблюдении условий посещения, указанных в Заявлении-оферте, за исключением нижеперечисленных случаев:

- Доступ Продавцу/Представителю Продавца к Сейфу в отсутствие Покупателя осуществляется при предоставлении Банку следующих документов:

- ✓ договора купли-продажи недвижимого имущества;
- ✓ выписки из ЕГРН о зарегистрированном в установленном порядке праве собственности Покупателя на объект недвижимости (допускается предоставление выписки из ЕГРН, подписанной государственным регистратором и содержащей печать территориального подразделения Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии, или подписанной уполномоченным специалистом Многофункционального центра (далее - МФЦ), содержащей печать МФЦ; выписка может быть получена по электронным каналам связи Кредитными организациями или нотариусами, в этом случае выписка должна содержать печать организации, ее получившей, или должна быть нотариально удостоверена).

Банк проверяет соответствие сведений, указанных в Договоре купли-продажи недвижимости, сведениям, изложенным в выписки из ЕГРН, а именно: наименование и ИНН Продавца и Покупателя, место нахождения объекта недвижимости, а также собственника объекта недвижимости. Копия договора купли-продажи остается у Банка.

- Допуск Покупателя/Представителя Покупателя к Сейфу в отсутствие Продавца осуществляется при предоставлении Банку следующих документов:

- ✓ уведомления территориального подразделения Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии об отказе или прекращении государственной регистрации перехода права собственности на Объект недвижимости от Продавца к Покупателю;

- ✓ выписки из ЕГРН, подтверждающей отсутствие перехода права собственности на этот Объект недвижимости (даты выписки из ЕГРН должны быть не ранее дат документов, свидетельствующих об отказе или прекращении регистрации перехода права собственности Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии) (допускается предоставление выписки из ЕГРН, подписанной государственным регистратором и содержащей печать территориального подразделения Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии, или подписанной уполномоченным специалистом МФЦ, содержащей печать МФЦ; выписка может быть получена по электронным каналам связи Кредитными организациями или нотариусами, в этом случае выписка должна содержать печать организации ее получившей, или должна быть нотариально удостоверена).

9.4. При предоставлении услуги по аренде индивидуального сейфа для осуществления двумя Клиентами расчетов по сделкам с недвижимостью с использованием кредитных средств доступ к Сейфу и к месту для конфиденциальной работы с ценностями Клиентам/Представителям Клиентов осуществляется только при их совместном присутствии в соответствии с установленным Банком распорядком работы Хранилища Банка при предъявлении документов, удостоверяющих личность, доверенностей (при необходимости), а также ключа от Сейфа при соблюдении условий посещения, указанных в Заявлении-оферте, за исключением нижеперечисленных случаев:

- Доступ Продавца к Сейфу в отсутствие Покупателя/Доступ Продавца и Покупателя к Сейфу совместно (*вариант доступа определяется в Заявлении-оферте*) осуществляется при предъявлении Банку следующих документов:

- ✓ Договора купли-продажи;
- ✓ выписки из ЕГРН о зарегистрированном в установленном порядке праве собственности Покупателя и о регистрации ипотеки в пользу Банка.

- доступ Покупателя к Сейфу в отсутствие Продавца осуществляется при предъявлении Банку следующих документов:



✓ уведомления территориального подразделения Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии об отказе или прекращении государственной регистрации перехода права собственности на недвижимость от Продавца к Покупателю;

✓ выписки из ЕГРН, подтверждающей отсутствие перехода права собственности на этот Объект недвижимости (даты выписки из ЕГРН должны быть не ранее дат документов, свидетельствующих об отказе или прекращении регистрации перехода права собственности Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии) (допускается предоставление выписки из ЕГРН, подписанной государственным регистратором и содержащей печать Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии территориального подразделения, или подписанной уполномоченным специалистом МФЦ, содержащей печать МФЦ; выписка может быть получена по электронным каналам связи Кредитными организациями или нотариусами, в этом случае выписка должна содержать печать организации ее получившей, или должна быть нотариально удостоверена).

- Доступ Покупателя и Продавца совместно осуществляется при предъявлении Банку следующих документов:

✓ выписки из ЕГРН, подтверждающей отсутствие перехода права собственности на этот Объект недвижимости (даты выписки из ЕГРН должны быть не ранее даты следующей за днем заключения Договора аренды сейфа купли-продажи (допускается предоставление выписки из ЕГРН, подписанной государственным регистратором и содержащей печать Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии территориального подразделения, или подписанной уполномоченным специалистом МФЦ, содержащей печать МФЦ; выписка может быть получена по электронным каналам связи Кредитными организациями или нотариусами, в этом случае выписка должна содержать печать организации ее получившей, или должна быть нотариально удостоверена)).

9.5. При предоставлении услуги по аренде Сейфа для совместного пользования любым количеством Клиентов с определением условий самостоятельного доступа к Сейфу каждым из Клиентов (эксперт-сейфинг) доступ к Сейфу и к месту для конфиденциальной работы с ценностями Клиенту/Представителю Клиента осуществляется в соответствии с установленным Банком распорядком работы Хранилища Банка при предъявлении документа, удостоверяющего личность, доверенности (при необходимости), а также ключа от Сейфа. Доступ осуществляется при соблюдении условий, указанных в Заявлении-оферте.

9.6. При предоставлении услуги по аренде Сейфа с электронным кодом доступа (для целей передачи на хранение ключа), доступ к Сейфу с электронным кодом доступа Клиенту/Представителю Клиента осуществляется в соответствии с установленным Банком распорядком работы Хранилища Банка при предъявлении документа, удостоверяющего личность, доверенности (при необходимости). Доступ осуществляется при соблюдении условий, указанных в Заявлении-оферте. Клиенту/Представителю может быть предоставлен индивидуальный доступ к Сейфу (без обязательного присутствия всех Клиентов по Договору аренды Сейфа). Помещение ключа в Сейф и изъятие ключа из Сейфа осуществляется строго под контролем со стороны Банка.

**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА****1. Предмет условий**

1.1. Предметом настоящих Условий является открытие Банком обезличенного металлического счета (далее по тексту – Счет) в драгоценном металле для учета металла без указания индивидуальных признаков (номера слитка, марки, производителя) (далее по тексту – Обезличенный металл) и осуществление по этому Счету операций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России), а также другими условиями настоящего Договора.

1.2. В рамках настоящих Условий Банк предоставляет Клиенту следующие услуги:

- 1) открытие обезличенного металлического счета;
- 2) продажа Клиенту Обезличенного металла с зачислением Обезличенного металла на обезличенный металлический счет;
- 3) покупка у Клиента Обезличенного металла со списанием Обезличенного металла с обезличенного металлического счета;
- 4) закрытие обезличенного металлического счета.

**2. Порядок открытия и ведения счета**

2.1. Счет Клиенту открывается Банком только при наличии расчетного счета в Банке и обслуживании по системе «iBank» на основании письменного Заявления Клиента по установленной Банком форме (Приложение № 12) с указанием наименования Обезличенного металла<sup>17</sup>, после предъявления Банку надлежащим образом оформленного пакета документов, предусмотренного действующими банковскими правилами.

2.2. На Счет распространяются Условия открытия и ведения банковского счета в валюте РФ с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации в части работы с драгоценными металлами.

2.3. Минимальный остаток Обезличенного металла на Счете не устанавливается. Операции по Счету осуществляются с количеством Обезличенного металла, кратным одному грамму.

2.4. Проценты на остаток Обезличенного металла не начисляются.

2.5. По Счету могут осуществляться следующие операции<sup>18</sup>:

- ✓ покупка у Банка Обезличенного металла с последующим его зачислением на Счет;
- ✓ продажа Банку со Счета Обезличенного металла, приобретенного ранее у Банка, с последующим его списанием со Счета.

2.6. Расчеты платежными поручениями по Счету не производятся.

2.7. Плата за совершение операций по Счету взимается Банком в безакцептном (бесспорном) порядке с расчетного счета Клиента в Банке либо вносится Клиентом самостоятельно на основании выставленного Банком счета в соответствии с тарифами Банка.

2.8. Обезличенный металл на Счете не подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2.9. Принудительное взыскание и приостановление операций по Счету производится в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

<sup>17</sup> Счета открываются только в видах драгоценных металлов, указанных в Тарифном сборнике Банка.

<sup>18</sup> Поручения по покупке/продажу Обезличенного металла могут быть направлены только по системе «iBank», на бумажном носителе не оформляются и не принимаются Банком. Прием к исполнению поручений текущей датой производится до 17.00 часов по Владивостокскому поясному времени. Поручения, поступившие от Клиента после указанного времени, не принимаются Банком, необходимо оформить новое поручение.

2.10. Закрытие Счета по инициативе Клиента осуществляется на основании письменного Заявления Клиента по установленной Банком форме.

2.11. Закрытие Счета по инициативе Банка осуществляется в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

2.12. В случае закрытия Счета Банк возвращает Клиенту остаток Обезличенного металла, находящийся на Счете Клиента, путем перечисления денежного эквивалента Обезличенного металла в российских рублях по котировке покупки Банка на момент совершения операции на расчетный счет Клиента в Банке.

В настоящем пакете прошито  
и скреплено подписью и печатью  
180 (Сто восемьдесят) страниц  
И.О. Председателя Правления  
АО «СКБ Приморья»



Яровой А.Д.

Дата: 29.04.2026 г.