

УТВЕРЖДЕНЫ
приказом ООО «ЖИВАГО БАНК»
от «03» сентября 2024г. № 170
(изменения внесены приказом ООО
«ЖИВАГО БАНК» от 17.09.2024 № 196,
от 15.04.2025 № 55)

ПРАВИЛА
комплексного банковского обслуживания
корпоративных клиентов
ООО «ЖИВАГО БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

1. Термины и определения	3
2. Общие положения.....	4
3. Стоимость и оплата услуг банка	5
4. Права и обязанности сторон	5
5. Ответственность сторон.....	8
6. Предъявление претензий и порядок разрешения споров.....	8
7. Приложения.....	8
Приложение 1. Условия открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК»	9
Приложение 2. Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК».....	26
Приложение 3. Условия открытия специального карточного счета и использования корпоративных карт ООО «ЖИВАГО БАНК»	40
Приложение 4. Условия начисления процентов на неснижаемый остаток ООО «ЖИВАГО БАНК»	51

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием корпоративной банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с ее использованием.

1.2. Банк – Общество с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК» (ООО «ЖИВАГО БАНК»).

1.3. Блокировка – процедура установления Банком технического ограничения на совершение Операций по банковским счетам, в том числе по СКС с использованием Карты / Реквизитов Карты, предусматривающая отказ Банка в предоставлении Авторизации.

1.4. Договор – настоящие Правила (в том числе Условия), Тарифы, Заявление на предоставление комплексного банковского обслуживания, Правила предоставления и использования корпоративных банковских карт Платежной системы «МИР», Анкета на получение/перевыпуск корпоративной банковской карты и иные приложения к настоящим Правилам, составляющие в совокупности Договор банковского счета (далее – Договор БС), Договор дистанционного банковского обслуживания (далее – Договор ДБО), Договор специального карточного счета (далее – Договор СКС).

Указанные документы опубликованы на Сайте Банка.

Договор с учетом соответствующих Правил является смешанным договором (пункт 3 статьи 421 Гражданского Кодекса Российской Федерации) и содержит, в том числе, элементы договора банковского счета, определяющего порядок предоставления Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию.

1.5. Заявление на предоставление комплексного банковского обслуживания (Приложение 1 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК») – надлежащим образом заполненный и удостоверенный Клиентом документ по форме, установленной Банком.

1.6. Клиент – юридическое лицо (резидент / нерезидент Российской Федерации), не являющееся кредитной организацией, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся частной практикой в установленном законодательством Российской Федерации порядке, заключившее с Банком Договор.

1.7. Нерезидент – лицо, указанное в пункте 7 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

1.8. Операция – любая услуга или сделка, осуществляемая Банком на основании распоряжения (заявления) Клиента, в том числе банковская операция либо сделка, осуществляемая в соответствии с имеющимися лицензиями Банка.

1.9. Подразделение Банка – территориальное подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Счета(ов).

1.10. Подтверждение о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов (далее – Подтверждение о присоединении) – документ, оформляемый Банком по форме Приложения 2 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК», подтверждающий присоединение Клиента к условиям Договора в целом.

1.11. Правила и Условия – порядок оказания комплекса услуг, предоставляемых Банком.

1.12. Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.zhivagobank.ru.

1.13. Система дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ-БАНК» (далее – Система ДБО) – часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента, обеспечивающая хранение, защиту и передачу информации, в соответствии с Договором ДБО.

1.14. Сторона – Банк или Клиент, а при совместном упоминании – Стороны.

1.15. Счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, за исключением транзитного валютного счета, специального банковского счета для осуществления предусмотренных законодательством операций соответствующего вида, счета доверительного управления, счета по учету суммы вклада

(депозита), банковского счета со специальными условиями режима работы и обслуживания. Под Счетом также понимаются расчетные счета, открытые Банком Клиенту для осуществления банковских операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством).

1.16. Резидент – лицо, указанное в пункте 6 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

1.17. Тарифы – размеры и ставки комиссий за выполнение ООО «ЖИВАГО БАНК» операций по счетам Клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, устанавливаемые тарифными планами, а также Тарифы ООО «ЖИВАГО БАНК» на выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт Платежной системы «МИР»/«МИР» Express (размещены на Сайте Банка и на информационных стендах в Подразделениях Банка).

1.18. ФРОД-мониторинг – система непрерывного контроля, обнаружения и предотвращения событий, связанных с мошенничеством и легализацией при проведении Операций Клиентов Банка.

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

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила определяют порядок и условия предоставления Клиентам ООО «ЖИВАГО БАНК» комплекса банковских услуг. Перечень оказываемых услуг может быть изменен Банком путем внесения изменений в Правила.

2.2. Открытие и обслуживание отдельных видов счетов, не включенных в настоящие Правила, а также предоставление банковских услуг и продуктов может регулироваться отдельными договорами и соглашениями, заключенными как до, так и после присоединения Клиента к настоящим Правилам.

2.3. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор считается заключенным между Сторонами с даты получения Клиентом от Банка Подтверждения о присоединении после направления Клиентом в Банк Заявления на предоставление комплексного банковского обслуживания и документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с перечнем, размещенным на Сайте Банка и информационных стендах Банка.

2.4. Используемые во взаимоотношениях между Банком и Клиентом любые документы, подписанные электронной подписью (далее – ЭП) и соответствующие требованиям Договора ДБО, признаются эквивалентными соответствующим бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по Договору ДБО без последующего предоставления документов на бумажном носителе, являются основанием для проведения Банком операций, заключения договоров (сделок), подтверждением совершения иных действий от имени Клиента; не могут оспариваться или отрицаться Сторонами и третьими лицами либо быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Системы ДБО.

2.5. В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора и (или) в Тарифы. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в:

2.5.1. договор, становятся обязательными для Сторон с даты введения редакции в действие. При этом Банк обязан не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты введения редакции в действие, опубликовать новую редакцию Договора либо изменения и (или) дополнения, внесенные в Договор, на Сайте Банка, разместить на информационных стендах в Подразделении Банка и направить сообщение по Системе ДБО;

2.5.2. тарифы, становятся обязательными для Сторон с даты введения в действие Тарифов. Новые Тарифы размещаются Банком на информационных стендах в Подразделении

Банка, на Сайте Банка. При этом Банк обязан не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты введения в действие Тарифов, опубликовать новые Тарифы либо изменения и (или) дополнения, внесенные в Тарифы, на Сайте Банка, разместить на информационных стендах в Подразделении Банка и направить сообщение по Системе ДБО.

2.6. Публикация Договора:

Договор предоставляется Клиенту одним из способов по выбору Банка:

2.6.1. в электронной форме: путем копирования файла, содержащего электронную версию Договора в текстовом формате, находящегося на Сайте Банка или по электронной почте/Системе ДБО путем направления файла, содержащего электронную версию Договора в текстовом формате;

2.6.2. на бумажном носителе в Подразделении Банка.

2.7. Положения Договора могут быть изменены отдельными Соглашениями Сторон.

2.8. Информация о Банке

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ЖИВАГО БАНК»

ОГРН 1026200004060

ИНН 6227003906, КПП 623401001

БИК 046126744

к/с 30101810700000000744 в Отделении по Рязанской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу

Юридический и фактический адрес: Россия, 390000, г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64

Лицензия на осуществление банковских операций ЦБ РФ: №2065 от 20 июля 2018 года

3. СТОИМОСТЬ И ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

3.1. Порядок, сроки и стоимость предоставляемых в соответствии с Правилами услуг определяются действующими Тарифами Банка, если иное не предусмотрено отдельными соглашениями Сторон.

3.2. Правила, Условия и Тарифы устанавливаются и изменяются Банком в одностороннем порядке.

3.3. Для Подразделений Банка могут вводиться отдельные Тарифы, распространяющиеся на Клиентов, обслуживаемых в этих Подразделениях Банка.

3.4. Новые измененные Правила/Условия/Тарифы вступают в силу независимо от согласия или несогласия Клиента, а также независимо от того, ознакомился ли Клиент с новой редакцией Правил/Условий/Тарифов.

3.5. Информация об изменении Правил/Условий/Тарифов Банка доводится до сведения Клиентов не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления этих изменений в силу путем направления сообщений по Системе ДБО, а также размещения объявлений на информационных стендах Банка и на Сайте Банка.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент вправе:

4.1.1. Самостоятельно определять перечень услуг, предоставляемых Банком в соответствии с Правилами, и получать их.

4.1.2. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке по письменному заявлению Клиента Банка в любое время.

4.1.3. Перейти на обслуживание в другое Подразделение Банка, предоставив в Банк заявление по форме Приложения 13 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК».

4.1.4. Изменить ранее выбранный Тарифный план по расчетно-кассовому обслуживанию на любой другой Тарифный план в рамках действующих Тарифов Банка на момент перехода, предоставив в Банк заявление по форме Приложения 12 к Условиям открытия и

обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК».

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. Соблюдать настоящие Правила.

4.2.2. Знакомиться с Тарифами Банка и обеспечивать наличие денежных средств на своем расчетном счете в объеме, достаточном для оплаты предоставляемых Банком услуг.

4.2.3. В случае невозможности произвести оплату услуг Банка в соответствии с Договором со своего Счета, оплачивать услуги Банка иным способом, не противоречащим законодательству Российской Федерации.

4.2.4. Ежедневно любым доступным им способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в т.ч. на Сайт Банка, для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Договор и/или Тарифы.

4.2.5. В установленные законом и настоящими Правилами сроки представлять Банку необходимые документы и сведения, а именно:

- сведения, необходимые для выполнения требований действующего законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах;
- документы и информацию, необходимые для контроля операций, проводимых им по Счету;
- незамедлительно - информацию о внесении изменений в сведения и документы, предоставленные Банку при заключении Договора, а также документы (их надлежаще оформленные копии), подтверждающие внесение указанных изменений.

4.2.6. Письменно уведомить Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней после выдачи ему выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах. При отсутствии от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

4.2.7. В срок до 31 января текущего года подтверждать Банку в письменном виде остаток по Счету по состоянию на 01 января текущего года. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по Счету в указанный срок, он считается подтвержденным Клиентом.

4.3. Присоединившись к настоящим Правилам, Клиент предоставляет Банку право списывать со Счета без дополнительного распоряжения (заранее данный акцепт):

4.3.1. Денежные средства, ошибочно зачисленные на расчетный счет;

4.3.2. Денежные средства в погашение задолженности Клиента перед Банком по кредитным и иным договорам, заключенным между Клиентом и Банком, а также по иным обязательствам Клиента перед Банком;

4.3.3. Суммы комиссионного вознаграждения, причитающиеся Банку в соответствии с действующими Тарифами;

4.3.4. Дополнительные расходы, возникающие у Банка при исполнении расчетных документов Клиента, в том числе сборы, пошлины, почтово-телеграфные и телекоммуникационные расходы и дополнительные комиссии банков-корреспондентов.

4.3.5. Денежные средства в счет оплаты услуг Банка по ранее заключенным Сторонами договорам банковского счета, в том числе, за обслуживание банковских счетов, ранее закрытых Клиентом в Банке (при наличии задолженности Клиента по оплате комиссии Банку по таким договорам).

4.4. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком в случаях, установленных п. 4.3.2. – 4.3.5. настоящих Правил, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором.

При необходимости списания денежных средств со Счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его Счетах в Подразделении Банка, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности в соответствии с п. 4.3.2. – 4.3.5. настоящих Правил.

4.5. Банк вправе:

4.5.1. Получать плату за оказание услуг, предусмотренных Правилами, согласно Тарифам Банка.

4.5.2. Запрашивать у Клиента информацию об актуальности документов и сведений, предоставленных им при заключении Договора/отдельного соглашения.

4.5.3. Отказать Клиенту в предоставлении банковских услуг в случае отсутствия на Счете Клиента денежных средств для их оплаты в соответствии с действующими Тарифами Банка.

4.5.4. Все Операции Клиента, включены в систему ФРОД-мониторинга.

4.5.4.1. Банк при выявлении им Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением Операции с использованием платежных карт), приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на 2 (два) дня.

4.5.4.2. Банк при выявлении им Операции с использованием платежных карт, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей Операции.

4.5.4.3. Банк связывается с Клиентом по контактам, предоставляемым самим Клиентом в Заявлении на предоставление комплексного банковского обслуживания либо указанным в анкетных данных.

Банк информирует о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения Клиента способами, позволяющими Банку верифицировать Клиента и совершаемую им Операцию, или о возможности совершения Клиентом повторной Операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (повторная Операция), способами, позволяющими Банку верифицировать Клиента и совершаемую им Операцию.

4.5.4.4. Способы, позволяющие Банку верифицировать Клиента и совершаемые им Операции, определяются Банком самостоятельно:

при дистанционном обращении – блокировочное слово;

в случае личного обращения в Подразделение Банка – документы, подтверждающие полномочия представителя Клиента и удостоверяющие его личность.

4.5.4.5. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной Операции, 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 2 (два) дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения, о чем уведомляет Клиента или отказывает в совершении Клиентом повторной Операции и уведомляет о возможности совершения Клиентом последующей повторной Операции.

4.5.4.6. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента по истечении 2 (двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения Банк принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии каких-либо установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению.

В случае отказа в совершении Клиентом повторной Операции по истечении 2 (двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной Операции Банк совершает последующую повторную Операцию Клиента (при наличии распоряжения Клиента о совершении последующей повторной Операции) при отсутствии каких-либо установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную Операцию Клиента.

4.5.4.7. 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 Клиенту и (или)

его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, о чем уведомляет Клиента.

4.6. Банк обязан:

4.6.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами.

4.6.2. Сохранять тайну банковского счета и сведений о Клиенте в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.6.3. Предоставлять Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной Договором.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных настоящими Правилами, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.2. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений/распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда без использования специальных средств и способов Банк не мог установить факта выдачи поручения/распоряжения неуполномоченными лицами.

5.3. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).

6. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

4.7. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов.

4.8. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров.

4.9. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд Рязанской области.

7. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

Приложение 1. Условия открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК».

Приложение 2. Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК».

Приложение 3. Условия открытия специального карточного счета и использования корпоративных карт ООО «ЖИВАГО БАНК».

Приложение 4. Условия начисления процентов на неснижаемый остаток ООО «ЖИВАГО БАНК».

**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА КЛИЕНТА ООО
«ЖИВАГО БАНК»**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Банковская карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати содержащая перечень вариантов сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжения клиента, оформленная по форме Приложения 3 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК».

1.2. Очередь – очередь не исполненных в срок распоряжений.

1.3. Основной договор – договор Клиента с его кредитором (контрагентом) или иным получателем денежных средств (далее – кредитор Клиента), которым установлено право кредитора Клиента на списание денежных средств со Счета Клиента инкассовыми поручениями или платежными требованиями.

1.4. Распоряжения – расчетные (платежные) документы и иные документы, на основании которых осуществляется перевод (выдача)/зачисление (прием) денежных средств с/на Счет Клиента.

1.5. Платежные (расчетные) документы – платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера.

1.6. Унифицированные правила – «Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов», публикация Международной Торговой Палаты № 600, в редакции 2007 г. с последующими изменениями и дополнениями.

1.7. Уполномоченный представитель – физическое лицо, имеющее право действовать от имени Клиента на основании учредительных документов без доверенности (руководитель Клиента), либо лицо, действующее на основании выданной руководителем Клиента надлежаще оформленной доверенности, заверенной оттиском печати Клиента, либо лицо, имеющие право подписи в соответствии с Банковской карточкой.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Условия открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» определяют порядок открытия, ведения и закрытия Счета, а также условия и порядок предоставления Банком расчетно-кассового обслуживания Клиентам. Расчетно-кассовое обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Договором БС.

2.2. Клиент также имеет возможность обратиться в Банк для открытия Счета посредством заполнения Заявки на открытие счета на Сайте Банка.

2.3. Если в период действия настоящего Договора БС Банком России будет принят иной порядок открытия, ведения и закрытия Счетов, отличный от настоящих Условий, обслуживание Клиента будет производиться в соответствии с принятым Банком России новым порядком.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

3.1. Порядок открытия Счета:

3.1.1. Счет открывается Клиенту на основании:

3.1.1.1. Заявления на предоставление комплексного банковского обслуживания и прилагаемых к нему документов, представляемых Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации). Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, за исключением установленных законодательством Российской Федерации случаев. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

3.1.1.2. получения Клиентом Подтверждения о присоединении (Приложение 2 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК»).

3.1.2. Банк открывает Клиенту Счет в валюте и в порядке, установленном Договором БС. Количество Счетов в соответствующей валюте, открываемых Банком Клиенту по Договору БС не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации.

3.1.3. При открытии Счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту Российской Федерации одновременно открывается транзитный валютный счет в соответствующей валюте.

3.1.4. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения Договора БС, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (далее – Закон № 115-ФЗ), Банк обязан представить Клиенту по форме Приложения 9 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» информацию о дате и причинах принятия такого решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня его принятия.

3.2. Порядок обслуживания Счета:

3.2.1. При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

3.2.2. Банк обязан хранить тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям, Счетам и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2.3. Обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с режимом работы Банка.

Информация о режиме работы Банка размещается в Подразделении Банка, на Сайте Банка. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами. Об изменениях в режиме работы Банка Клиенты информируются путем размещения соответствующего объявления на Сайте Банка и/или в Подразделениях Банка, и/или с использованием системы ДБО.

3.2.4. Клиент обязан распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, в пределах остатка на Счете в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе, валютным законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, если иное не установлено отдельным соглашением Сторон.

3.2.4.1. При открытии Счета/Счетов, либо замене Банковской карточки одновременно с предоставлением в Банк новой Банковской карточки, Клиентом предоставляется перечень вариантов сочетания подписей лиц, указанных в Банковской карточке по форме Приложения 4 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Перечень).

3.2.4.1.1. Распоряжения Клиента принимаются Банком к исполнению при наличии в документе подписей в полном соответствии с каким-либо из вариантов, указанных в Перечне, предоставленном Клиентом согласно п. 3.2.4.1.

3.2.4.1.2. Перечень является действующим до приема Банком нового Перечня, либо до приема Банком новой Банковской карточки с приложением нового Перечня.

3.2.4.1.3. При указании в Перечне одной подписи, Банком принимаются распоряжения Клиента только с данной подписью.

3.2.4.1.4. Клиент обязан незамедлительно извещать Банк об изменениях в составе лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на открытых в Банке Счетах.

3.2.4.1.5. Клиент обязан предоставить в Банк подтверждающие изменения документы и Банковскую карточку с учетом изменений.

3.2.5. Банк не уплачивает Клиенту проценты на остатки денежных средств, находящихся на Счете Клиента, если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

3.2.6. Отдельные соглашения о начислении процентов на остатки денежных средств, находящихся на Счете Клиента, заключенные до вступления в действия настоящих Правил в качестве дополнительных соглашений к Договору о расчетно-кассовом обслуживании в ООО «ЖИВАГО БАНК» продолжают свое действие и являются неотъемлемой частью настоящей редакции Договора БС.

3.2.7. Банк выдает Клиенту ежедневно, за исключением выходных и праздничных дней, выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов в Подразделении Банка.

3.2.8. Со дня, следующего за днем начала использования Системы ДБО, Банк представляет Клиенту выписки по Счету и (или) документы в обоснование произведенных расчетов только в электронном виде.

3.2.9. Клиент обязан ежедневно, за исключением выходных и праздничных дней, получать выписки по Счету и все поступающие для него документы согласно п. 3.2.8. Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК», принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов. Выписки по Счету формируются Банком текущим днем за предшествующую дату.

3.2.10. Клиент обязан в случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета в целях его идентификации, уведомлять Банк в письменной форме, а также представлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение таких сведений, не позднее 2 (двух) рабочих дней (1 (одного) месяца – для нерезидентов Российской Федерации) с момента их утверждения (выдачи или регистрации). Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в Банковской карточке Клиента, должны быть представлены в Банк до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее.

До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных Клиентом в Банковской карточке, не представлять в Банк платежные документы Клиента, подписанные лицами, полномочия которых не подтверждены.

3.2.11. В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, а также в иных случаях, установленных Банком России, Клиент обязан представлять в Банк новую Банковскую карточку.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право первой или второй подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом представлением новой Банковской карточки.

3.2.12. Банк вправе при открытии второго и последующих Счетов запросить у Клиента документы, необходимые в целях актуализации сведений о Клиенте, представленных ранее и содержащихся в юридическом деле Клиента, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.13. В случае непредоставления Клиентом документов, указанных в п. 3.2.12. Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК», Банк вправе отказать Клиенту в открытии второго и последующих Счетов.

3.2.14. При неурегулированности вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом, или при наличии сомнений Банка относительно прав лиц на распоряжение Счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете Клиента неуполномоченными лицами, имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций. В этом случае ограничения, вводимые на расходные операции, могут быть сняты Банком только после представления Клиентом документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

3.2.15. Клиент обязан получать в Банке и представлять в Банк платежные, кассовые и иные документы только через своих представителей, полномочия которых подтверждены Клиентом надлежащим образом.

3.2.16. Клиент настоящим поручает Банку не принимать к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств со Счета, а также, при наличии технической возможности

не зачислять на Счет поступившие денежные средства и возвратить их плательщику при наличии оснований полагать, что операции не соответствуют обычной деловой практике, при появлении риска потери деловой репутации Клиента и/или несоответствия перевода действующему законодательству, а также в иных случаях, установленных законодательством или Банком.

В целях исполнения требований Закона № 115-ФЗ, Положения Банка России «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 15.10.2015 № 499-П, Клиент обязан предоставлять Банку сведения, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса. В течение 7 (семи) рабочих дней со дня проведения операции по Счету, совершаемой Клиентом к выгоде третьего лица, в частности на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, без дополнительного запроса предоставлять Банку (по почте, курьером, с использованием системы ДБО) письменные сведения и копии документов, необходимые для установления и идентификации третьего лица.

3.2.16.1. Банк вправе отказать Клиенту в выполнении распоряжений о совершении операций в случае непредоставления Клиентом сведений и документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с п. 3.2.16.

3.2.17. В случае принятия Банком, решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, Банк обязан представить Клиенту по форме Приложения 10 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня его принятия.

3.2.18. Банк имеет право запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Клиент обязан предоставлять Банку, как агенту валютного контроля, документы и информацию, связанные с проведением валютных операций в сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации.

Документы представляются Клиентом в Банк в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

Порядок оформления (заверения) копий документов определяется по согласованию уполномоченного Банка с Клиентом.

Документы и информация, связанные с проведением операций, а также иные документы и информация представляются Клиентом в Банк в электронном виде и (или) на бумажном носителе в порядке, согласованном Банком с Клиентом.

При обмене документами и информацией на бумажном носителе документы, оформляемые Клиентом, подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяются оттиском печати Клиента (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати этого Клиента.

Документы, направляемые Клиентом в Банк в электронном виде, подписываются электронной подписью Клиента.

Датой представления Клиентом в Банк документов и информации считается дата их получения Банком, зафиксированная в соответствии с порядком Банка о регистрации (приеме) поступающих (входящих) документов, включая документы в электронном виде.

Документы, которые направляются Банком Клиенту, должны иметь:

- на бумажном носителе на каждой странице - подпись ответственного лица и печать Банка;

- в электронном виде - электронную подпись ответственного лица.

При обмене документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием

сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

При обмене документами и информацией в электронном виде между Банком и Клиентом должны обеспечиваться порядок и способы защиты при передаче от несанкционированного доступа третьих лиц.

3.2.19. Клиент обязан предоставлять в установленный Банком срок любую информацию, сведения и документы, связанные с исполнением требований, содержащихся в документах, перечисленных в п. 6.1. Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК», в том числе сведения, необходимые для выполнения требований действующего законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.2.20. Частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств со Счета в случаях, установленных Договором БС, допускается.

3.2.21. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со Счета Клиента в Банке на основании составляемого банком банковского ордера сумму любой задолженности/пени/неустойки/штрафа и любого платежа Клиента в дату, в которую такая задолженность/пени/неустойка/штраф должна быть погашена, или в дату, в которую такой платеж должен быть осуществлен в соответствии с любыми договорами между Сторонами, которыми установлено право Банка на списание денежных средств без распоряжения (акцепта) Клиента.

3.2.22. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком в соответствии с п. 3.2.20. Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК», Клиент, если иное не установлено договором, заключенным между Клиентом и Банком:

- предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором БС, в порядке, установленном Договором БС, заключенным между Клиентом и Банком;

- поручает осуществить необходимую операцию конверсии (покупку или продажу иностранной валюты или конверсию одной иностранной валюты в другую) по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в размере неисполненного обязательства за счет денежных средств на иных Счетах Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором БС, с зачислением выручки на Счет для дальнейшего списания Банком без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента в соответствии с п. 3.2.20. Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК».

3.2.23. Клиент подтверждает, что платежные требования о списании денежных средств со Счета Клиента в соответствии с договорами, которыми установлено право безакцептного списания Банка, с 29.12.2011 исполнению Банком на условиях заранее данного акцепта.

4. ПЛАТЕЖНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ПОРЯДОК ИХ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА

4.1. Операции по Счету Клиента осуществляются Банком по распоряжениям Клиента на основании должным образом оформленных платежных документов, представленных на бумажном носителе, в случае если Клиент обслуживается с использованием Системы ДБО - в электронном виде, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством, нормативными актами Банка России.

4.2. Время приема распоряжений устанавливается исходя из режима работы Банка, в соответствии с п. 3.2.3.

4.3. Банк вправе не принимать к исполнению распоряжения Клиента в случае противоречия их законодательству Российской Федерации, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.4. Банк приостанавливает операции по Счету Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.5. Банк осуществляет по распоряжению Клиента переводы со Счета в пределах остатка средств на Счете. Банк не несет ответственность за неисполнение распоряжений Клиента, если остаток денежных средств на Счете недостаточен для осуществления перевода и списания Тарифа Банка за совершенную операцию (в том случае, когда Банк лишен возможности списать Тариф с других Счетов, открытых Клиентом в Банке), кроме распоряжений Клиента о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Маршруты переводов Клиента определяются Банком.

При отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете Клиента в валюте Российской Федерации для полной оплаты платежного документа Клиента, платежный документ не принимается Банком к исполнению и возвращается (аннулируется) Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления платежного документа либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением платежных документов Клиента о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также платежных документов этой же и предыдущей очередности списания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, которые помещаются в Очередь.

4.6. Банк обязан зачислять денежные средства на Счет Клиента в валюте Российской Федерации/транзитный валютный счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих платежных документов на соответствующие денежные суммы.

4.7. В случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов Клиента (наименования Клиента, номера Счета), а также в иных случаях, когда у Банка возникают сомнения относительно сведений указанных в документе, Банк осуществляет необходимые уточнения в течение 5 (пяти) рабочих дней для платежей в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка. При неполучении в указанный срок соответствующих уточнений от банка плательщика Банк на 6 (шестой) рабочий день возвращает денежные средства плательщику (банку плательщика).

4.8. Клиент вправе отозвать свои платежные документы (платежные поручения), принятые, но не исполненные Банком.

Клиент, являющийся получателем средств, вправе отозвать свои платежные требования и инкассовые поручения, принятые, но не исполненные банком плательщика.

Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

Отзыв расчетных документов производится на основании представленного в Банк заявления Клиента, составленного в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика (получателя) средств, наименование банка-получателя. Заявление должно быть подписано лицами, имеющими право подписи расчетных документов, и заверено оттиском печати Клиента (при наличии).

4.9. Списание ошибочно зачисленных Банком на Счет Клиента денежных средств в валюте Российской Федерации осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня их обнаружения с уведомлением об этом Клиента.

4.10. При возврате ошибочно поступивших в пользу Клиента-резидента Российской Федерации денежных средств в иностранной валюте, если до их списания с транзитного валютного счета Клиента по основаниям, установленным Банком России, в Банк поступило сообщение от банка-корреспондента о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления, Клиент поручает Банку без его дополнительных распоряжений списывать с транзитного валютного счета Клиента указанные денежные средства.

В остальных случаях Банк обязуется перечислять неправильно зачисленные денежные средства в иностранной валюте плательщику не позднее следующего рабочего дня со дня получения распоряжения Клиента об их перечислении.

4.11. Банк производит по поручению Клиента конвертацию денежных средств в другую валюту.

4.12. Банк вправе не принимать на расчетное обслуживание внешнеэкономические контракты Клиента, а также отказывать в проведении исходящих платежей по внешнеэкономическому контракту Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента или его операций и сделок критериев и признаков сомнительности, указанных в документах Банка России, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски.

4.13. Любые действия по исполнению Договора БС со стороны Клиента (представление платежных документов, их отзыв, получение выписок и прочее) осуществляется только с участием надлежащим образом уполномоченных лиц Клиента.

5. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ И ИНКАССОВЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

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

5.2. Банк, принимая от Клиента платежные требования и инкассовые поручения, берет на себя обязательство в течение 3 (трех) рабочих дней отправить их по назначению, используя любые варианты, не противоречащие законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и банковским правилам.

5.3. Клиент подтверждает Банку право получателя денежных средств предъявлять платежные требования к Счету. При отсутствии заранее данного акцепта, акцепт Клиента должен быть дан в течение 5 (пяти) рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен в требовании получателя денежных средств. Частичное исполнение платежных требований и инкассовых поручений, предъявленных к Счету, допускается.

Банк информирует Клиента обо всех поступивших платежных требованиях:

- при использовании Системы ДБО, уведомление о поступившем документе вместе с Заявлением на акцепт, отказе от акцепта направляется Клиенту в электронном виде (по форме Приложения 6 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК») не позднее рабочего дня следующего за днем поступления документа в Банк;

- при поступлении в Банк платежного требования Клиенту, обслуживающемуся без использования Системы ДБО, уведомлением о поступившем документе является последний экземпляр платежного требования, переданный Клиенту. Клиент обязан получить последний экземпляр платежного требования не позднее рабочего дня следующего за днем поступления документа в Банк.

5.4. При расчетах платежными требованиями, в случае отсутствия в Банке заранее данного акцепта и неполучения Банком в установленный срок от Клиента акцепта/отказа от акцепта, указанные платежные требования подлежат возврату. При отсутствии в платежном требовании срока для акцепта сроком для акцепта считается 5 (пять) рабочих дней.

5.5. В случае акцепта, данного заранее, акцепт оформляется Клиентом:

- в виде отдельного уведомления Клиента об акцепте платежных требований по Счету до их поступления в Банк (заранее данный акцепт), составленного в произвольной форме, с обязательным указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе денежных средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету, об обязательстве Клиента и Основном договоре;

- в виде Уведомления об акцепте платежных требований по расчетному счету до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика), составленного по форме Приложения 7 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК»;

- в виде трехстороннего соглашения между Банком, Клиентом и получателем денежных средств.

Если иное не установлено уведомлением Клиента, Уведомлением об акцепте платежных требований по расчетному счету до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика) (Приложение 7 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО

БАНК»), или трехсторонним соглашением между Банком, Клиентом и получателем денежных средств при несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента или невозможности их проверки, оплата выставленных к Счету Клиента платежных требований осуществляется в порядке акцепта Клиента.

5.6. Списание денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации без дополнительных распоряжений Клиента на основании инкассовых поручений в соответствии с Основным договором может быть оформлено в виде Распоряжения на исполнение инкассовых поручений в валюте Российской Федерации по расчетному счету, составленного по форме Приложения 8 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК».

5.7. Ответственность за обоснованность выставления платежного требования/инкассового поручения несет получатель денежных средств.

5.8. Клиент подтверждает, что платежные требования получателей денежных средств о списании денежных средств со Счета Клиента в соответствии с Основным договором, в отношении которых Клиентом выдано Банку распоряжение об их оплате без акцепта плательщика (в безакцептном порядке), подлежат исполнению Банком после 29.12.2011 на условиях заранее данного акцепта.

5.9. Клиент подтверждает, что инкассовые поручения получателей денежных средств о списании денежных средств со Счета Клиента в соответствии с Основным договором, в отношении которых Клиентом выдано Банку распоряжение об их оплате в беспорядном порядке, подлежат исполнению Банком после 29.12.2011 без дополнительных распоряжений Клиента.

5.10. Платежные документы, поступившие к Счету Клиента в силу закона, исполняются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и банковскими правилами.

6. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

6.1. Банк осуществляет кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Условиями открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК».

6.2. Клиент обязан представлять Банку заявку на получение наличных денег не позднее 15.00 предшествующего исполнению заказа дня письменно/с использованием Системы ДБО/по телефонному звонку в Подразделение Банка и принимать наличные деньги в купюрах и монетах, имеющихся в Банке.

6.3. Банк обязан выдавать Клиенту наличные деньги на выплату заработной платы, хозяйственные расходы и другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.4. Прием наличных денег от Клиента для зачисления их на Счет осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

6.5. Клиент вправе заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежеспособности, сомнительности и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Подразделения Банка и в присутствии кассового работника Банка.

6.6. Клиент-нерезидент Российской Федерации обязан при снятии со Счета наличных денег в валюте Российской Федерации и внесении на Счет наличных денег в валюте Российской Федерации соблюдать порядок ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, установленный Банком России, а также указывать в «Объявлении на взнос наличными» в порядке, установленном Банком России, код вида валютной операции, отдельно по каждой сумме наличных денег, вносимых на Счет в валюте Российской Федерации.

7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С АККРЕДИТИВАМИ

7.1. Общие положения

7.1.1. Договор БС устанавливает порядок проведения следующих операций с аккредитивами (далее - аккредитивы), к которым применяются Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов:

- открытие, изменение и закрытие Банком аккредитивов по поручению Клиента с предварительным списанием со Счета Клиента покрытия;
- авизование Банком аккредитива Клиенту;
- исполнение Банком аккредитива, открытого по поручению Клиента;
- исполнение, подтверждение Банком аккредитива, авизованного Клиенту.

Порядок открытия и исполнения аккредитивов без предварительного списания покрытия со Счета Клиента определяется отдельным соглашением Банка и Клиента.

7.1.2. При осуществлении расчетов в форме аккредитива Банк и Клиент руководствуются Унифицированными правилами, а также принятой международной банковской практикой применения Унифицированных правил. Банк и Клиент признают Унифицированные правила обязательными для исполнения при проведении расчетов в форме аккредитивов.

7.1.3. Открытие аккредитивов осуществляется Банком на основании заявления Клиента на открытие аккредитива (далее – Заявление), оформленного по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком (Приложение 14 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК»).

7.1.4. Заявления, поступившие в Банк до 14 ч. 00 мин. по московскому времени, считаются принятыми к проверке Банком текущим рабочим днем. Заявления, поступившие в Банк после 14 ч. 00 мин. по московскому времени, считаются принятыми к проверке следующим рабочим днем.

7.2. Обязанности Клиента

Клиент обязан:

7.2.1. При открытии Банком аккредитива:

- оформлять Заявление по форме Приложения 14 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» и в соответствии с требованиями, установленными Банком;

- при осуществлении валютных операций представлять Банку как агенту валютного контроля документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, и иные документы, связанные с проведением валютных операций и ведением Счета;

- согласовывать текст аккредитива с бенефициаром;

- обеспечить на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, сумму, достаточную для списания денежного покрытия по аккредитиву не позднее даты открытия аккредитива;

- в случае необходимости подтверждения аккредитива банками – контрагентами предварительно согласовать с Банком подтверждающий банк;

- в течение 2 (двух) рабочих дней с даты предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий Банка обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий;

- не позднее рабочего дня, следующего за днем предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий и расходов банков-контрагентов или уплаты их Банком, если комиссии и расходы банков-контрагентов относятся на счет Клиента по условиям аккредитива и Унифицированным правилам, обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий и расходов банков-контрагентов;

- подтверждать соответствие открытого Банком аккредитива Заявлению в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения копии аккредитивного сообщения и выписки по Счету (счетах) от Банка. При непоступлении от Клиента в указанный срок письменных возражений условия открытого Банком аккредитива считаются подтвержденными;

- принимать от Банка и проверять документы, связанные с аккредитивом, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты их получения от Банка. При непоступлении письменных возражений от Клиента в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения от Банка документов, связанных с аккредитивом, указанные документы считаются подтвержденными Клиентом;

- в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения от Банка запроса на оплату документов с расхождениями письменно подтверждать Банку согласие/отказ на оплату документов с расхождениями;

- осуществлять валютные операции при расчетах в форме аккредитива, в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

7.2.2. При авизовании/исполнении Банком аккредитива:

- проверять аккредитив (изменение к аккредитиву), авизованный Банком, на его соответствие контракту (договору) Клиента;

- письменно подтвердить Банку согласие (несогласие) с условиями авизованного Банком аккредитива (изменения к аккредитиву);

- в течение 2 (двух) рабочих дней с даты предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий Банка обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий;

- не позднее рабочего дня, следующего за днем предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий и расходов банков-контрагентов или уплаты их Банком, если комиссии и расходы банков-контрагентов относятся на счет Клиента по условиям аккредитива и Унифицированным правилам, обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий и расходов банков-контрагентов;

- своевременно представить в Банк документы, предусмотренные условиями аккредитива.

7.3. Ответственность Клиента

7.3.1. Клиент несет ответственность за:

- полноту и достоверность представляемых в Банк обосновывающих документов;

- соблюдение сроков рассмотрения документов, направленных Банком;

- своевременное и полное предоставление Банку покрытия по аккредитиву;

- своевременную и полную оплату комиссий Банка;

- своевременную и полную оплату комиссий и расходов банкам-контрагентам или своевременное и полное их возмещение Банку, если комиссии и расходы банков-контрагентов относятся на счет Клиента по условиям аккредитива и Унифицированным правилам.

7.3.2. В случае нарушения сроков возмещения Банку сумм комиссий и расходов банков-контрагентов, если такие относятся на счет Клиента по условиям аккредитива и Унифицированным правилам, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,2 (ноль целых две десятых) процентов от суммы задолженности за каждый день просрочки. В случаях, когда комиссии и расходы банков-контрагентов должны быть оплачены Клиентом в валюте, не соответствующей валюте Счета, расчет неустойки производится по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на день оплаты неустойки.

7.4. Права и обязанности Банка

7.4.1. Банк вправе отказать Клиенту в открытии аккредитива в следующих случаях:

- условия аккредитива не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

- условия аккредитива не соответствуют Унифицированным правилам;

- аккредитив содержит недокументарные условия;

- при отсутствии на Счете или иных счетах Клиента, указанных в Заявлении, денежных средств для списания покрытия и/или комиссий Банка в течение 10 (десяти) календарных дней с даты приема Банком Заявления к исполнению.

7.4.2. Банк обязан:

- проверять Заявление Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем приема Заявления к проверке;

- письменно известить Клиента о наличии ошибок в Заявлении не позднее рабочего дня следующего за днем обнаружения ошибок;

- открыть аккредитив в соответствии с Заявлением (Приложение 14 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК») не позднее рабочего дня следующего за днем приема Банком Заявления к исполнению при наличии на Счете

и/или иных счетах Клиента, указанных в Заявлении, денежных средств, необходимых для списания сумм покрытия по аккредитиву и сумм комиссий Банка;

- представить Клиенту копию открытого аккредитива не позднее рабочего дня следующего за днем открытия аккредитива;
- своевременно произвести оплату (акцепт) против документов, соответствующих условиям аккредитива;
- проверить документы по аккредитиву в сроки, предусмотренные Унифицированными правилами;
- передать Клиенту документы по аккредитиву не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты окончания их проверки;
- вести учет открытых и авизованных аккредитивов в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России;
- представлять Клиенту по его запросу копии расчетных документов по осуществленным Банком платежам по аккредитиву;
- при исполнении экспортных аккредитивов производить зачисление на транзитный валютный счет денежных средств по аккредитиву не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих платежных документов на соответствующие денежные суммы;
- представлять Клиенту по его запросу копии сообщений банков-контрагентов и иную информацию, подтверждающую суммы комиссий и расходов банков-контрагентов, предъявляемых к возмещению Клиенту;
- вернуть Клиенту на указанный им в Заявлении счет покрытие по аккредитиву (неиспользованную сумму) в случае аннулирования или истечения срока действия аккредитива не позднее следующего рабочего дня с даты аннулирования /истечения срока действия аккредитива, если исполняющим банком является Банк.

7.5. Ответственность Банка

7.5.1. При осуществлении аккредитивных операций Банк несет ответственность за:

- полное исполнение инструкций Клиента, указанных в Заявлении, которое принято Банком к исполнению;
- сроки открытия аккредитива;
- подлинность и полноту авизуемого Клиенту аккредитива;
- своевременный возврат неиспользованной суммы денежного покрытия по аккредитиву.

7.5.2. В случае нарушения срока возврата неиспользованной суммы денежного покрытия по аккредитиву:

- в валюте Российской Федерации, Банк обязан уплатить на эту сумму неустойку в размере ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России, действующей на дату исполнения обязательств Банком, за количество дней просрочки, но не выше 20 (двадцати) процентов от просроченной (неперечисленной) суммы. Выплата указанной неустойки исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков;
- в иностранной валюте, Банк обязан уплатить на эту сумму неустойку, исчисляемую по соответствующей периоду просрочки ставке LIBOR, действующей в день исполнения обязательств Банком, но не выше 20 (двадцати) процентов от просроченной (неперечисленной) суммы. Выплата указанной неустойки исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

7.5.3. Банк не несёт ответственность за:

- исполнение Клиентом и его контрагентами обязательств по контракту (договору), во исполнение платежных обязательств по которому открыт аккредитив, количество и качество поставленных товаров и услуг;
- действия банков - контрагентов по исполнению/подтверждению/авизованию аккредитива;
- утерю или порчу документов по вине почтовых и курьерских служб;
- юридическую силу, форму, полноту и подлинность представленных по аккредитиву документов;
- отказ бенефициара (получателя средств) от аккредитива;

- расходы и задержки, возникшие вследствие предоставления Клиентом неверных реквизитов бенефициара и его банка, а также ошибок, связанных с переводом Клиентом документов на иностранный язык;
- неоплату банками-контрагентами документов, направленных Клиентом непосредственно в адрес банков-контрагентов, минуя Банк.

7.6. Стоимость услуг и порядок расчетов

7.6.1. Открытие и авизование Банком аккредитивов, а также иные связанные с ними операции производятся Банком за плату в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату предъявления комиссии, если иное не предусмотрено в дополнениях к Договору БС. Размер комиссий и расходов банков-контрагентов, если такие относятся на счет Клиента по условиям аккредитива и Унифицированным правилам, определяются Банком на основании платежных и иных документов (требований), подтверждающих суммы комиссий и расходов банков-контрагентов, поступивших в Банк от банков –контрагентов (предъявленных к Банку банками-контрагентами).

В случаях, когда комиссии и расходы банков-контрагентов должны быть оплачены Клиентом в валюте, не соответствующей валюте Счета, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конверсию денежных средств на Счете по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, и перечислить полученные денежные средства для оплаты комиссий и расходов банков-контрагентов.

7.7. Порядок открытия Банком аккредитивов, не указанных в разделе 7 Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» определяется отдельным соглашением Сторон.

8. ВЕДЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

8.1. Настоящим разделом Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» устанавливаются особенности ведения:

- специального банковского счета поставщика;
- специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
- специального банковского счета платежного агрегатора;
- специального банковского счета платежного агента

далее по тексту настоящего раздела при упоминании – Специальный счет.

8.2. Банк открывает Клиенту Специальный счет в соответствии с требованиями Федерального закона от «03» июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», при предъявлении Клиентом в Банк необходимых документов (в том числе договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, договор о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента)) для открытия и ведения Специального счета согласно действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и банковским правилам.

8.3. Банк осуществляет контроль операций по Специальным счетам.

8.4. Открытие Специального счета осуществляется исключительно в валюте Российской Федерации.

8.5. По Специальному счету могут осуществляться следующие операции:

8.5.1. По специальному банковскому счету поставщика:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета;
- списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией.

8.5.2. По специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента):

- зачисление принятых от физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального счета банковского платежного агента (субагента);

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

- списание денежных средств на банковские счета.

По специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) могут осуществляться операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента в случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

8.5.3. По специальному банковскому счету платежного агрегатора:

- зачисление денежных средств, переводимых по операциям с использованием электронных средств платежа в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми банковским платежным агентом заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств;

- зачисление денежных средств, возвращаемых плательщикам в случае отмены операций с использованием электронных средств платежа;

- списание денежных средств на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми банковским платежным агентом заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств;

- списание сумм вознаграждения банковского платежного агента;

- списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение.

8.5.4. По специальному банковскому счету платежного агента:

- зачисление наличных денежных средств, принятых от физических лиц непосредственно платежным агентом (оператором по приему платежей или платежным субагентом);

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;

- списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;

- списание денежных средств на банковские счета;

- списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией.

8.6. Осуществление по Специальному счету операций, не соответствующих операциям, указанным в п. 8.5. Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК», не допускается.

8.7. Заключая с Банком Договор БС, относящегося к типу специальных банковских счетов, указанных в п. 8.1. Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК», Клиент соглашается, что вознаграждение Банка за совершение операций с денежными средствами, находящимися на Специальном счете, а также иных действий, связанных с исполнением Договора БС, взимается со Счета Клиента в валюте Российской Федерации, открытого в Банке.

Счет должен быть открыт Клиенту в том же Подразделении Банка, что и Специальный счет. Поэтому, в случае отсутствия Счета, Клиент одновременно с предоставлением пакета документов для открытия Специального счета оформляет Заявление на предоставление комплексного банковского обслуживания.

8.8. Клиент дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) к Счету на списание вознаграждения Банка согласно п. 8.7. Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК», в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании) – заранее данный акцепт.

8.9. В случае наличия у Клиента нескольких Счетов в валюте Российской Федерации в Банке вознаграждение списывается с того Счета, на котором имеется достаточно денежных средств.

8.10. При отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете/Счетах Клиента на момент списания вознаграждения Банка за совершение операций по Специальному счету платежное требование Банка на списание вознаграждения помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений по Счету Клиента.

8.11. С момента присоединения Клиента к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» перестают действовать и не применяются иные договоренности Сторон по процедуре удержания вознаграждения Банка за совершение операций с денежными средствами, находящимися на Специальном счете.

8.12. Помимо требований, изложенных в п. 4.2.5. Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов ООО «ЖИВАГО БАНК», Банк имеет право запрашивать у Клиента, являющегося банковским платежным агентом (субагентом) / платежным агентом / поставщиком, документы и письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимой операции режиму Специального счета, определенному согласно п. 8.1 Условий открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК», а также имеет право отказать в осуществлении операции, не соответствующей режиму Специального счета либо в случае непредставления Клиентом документов, подтверждающих соответствие операции режиму Специального счета.

8.13. Банк выдает Клиенту или его представителю, действующему на основании доверенности, выписки по его Специальному счету и другие расчетные (платежные) документы ежедневно, за исключением выходных и праздничных дней.

8.14. Банк и Клиент признают юридическую силу электронного платежного документа, подписанного аналогом собственноручной подписи в соответствии с требованиями Банка России, в качестве достаточного основания для проведения расчетных операций и не требующего дополнительного подтверждения в форме документа на бумажном носителе.

8.15. Банк не начисляет проценты на остатки денежных средств на Специальном Счете.

9. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

9.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента Банком производится, в зависимости от вида операций, за плату в соответствии с Тарифами, действующими в Банке, если иное не предусмотрено в отдельных соглашениях к Договору БС.

9.2. Отдельные соглашения об установлении индивидуальных ставок тарифа, заключенные до вступления в действия настоящих Правил в качестве дополнительных соглашений к Договору о расчетно-кассовом обслуживании в ООО «ЖИВАГО БАНК» продолжают свое действие и являются неотъемлемой частью настоящей редакции Договора БС.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА/СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА

10.1. Договор БС действует в течение неопределенного срока.

10.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора БС, уведомив об этом Банк путем подачи письменного заявления, составленного по форме Приложения 5 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК».

10.3. По требованию Банка Договор БС, может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.3.1. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора БС, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, Банк направляет Клиенту уведомление по форме Приложения 11 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» о дате и причинах принятия такого решения либо с использованием системы ДБО, либо вручается в Подразделении Банка, либо путем направления письма посредством АО «Почта России», в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня его принятия.

10.4. Расторжение Договора БС является основанием для закрытия Счета(ов)/Специального (ых) счета (ов). При закрытии Счета(ов) в иностранной валюте Клиенту-резиденту Российской Федерации одновременно подлежит закрытию, открытый к нему транзитный валютный счет.

10.5. Стороны признают, что Договор БС расторгается в дату закрытия последнего Счета/Специального счета Клиента.

10.6. Банк закрывает Счет/Специальный счет Клиента в установленном законодательством Российской Федерации и банковскими правилами порядке.

10.7. В случае закрытия Счета, а также при изменении наименования Клиента либо номера его Счета, неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками считаются аннулированными.

11. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

11.1. Банк как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соблюдением Клиентом требований актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

11.1.1. При представлении Клиентом в Банк документов и информации, Банк должен осуществить проверку соответствия информации, указанной Клиентом в справке о подтверждающих документах, сведениям, содержащимся в представленных Клиентом подтверждающих документах, достаточности документов и информации, в том числе представляемых Клиентом для постановки на учет (принятия на обслуживание) контракта (кредитного договора), а так же соблюдения, установленного нормативными документами, порядка заполнения, представления Клиентом соответствующих документов и информации.

11.1.2. Проверка осуществляется Банком в следующие сроки:

- при списании со счета или зачислении на счет денежных средств - в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня после даты представления соответствующих документов и информации;
- при представлении резидентом справки о подтверждающих документах - в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней после даты ее представления в Банк.

11.1.3. При положительном результате проверки Банк в сроки, установленные для проверки, должен принять представленные резидентом документы и информацию.

Принятая уполномоченным банком справка о подтверждающих документах должна быть направлена Клиенту в срок, не позднее 2 (двух) рабочих дней, с указанием в ней даты ее принятия Банком.

11.1.4. При отрицательном результате проверки Банк, не позднее сроков, установленных для проверки, должен вернуть представленные Клиентом документы и информацию с указанием даты, и причины отказа в их принятии.

В случае отказа Банка в принятии представленных Клиентом документов и информации Клиент должен устранить замечания Банка.

11.1.5. В случае заполнения справки о подтверждающих документах, расчетного документа по операции Банком самостоятельно, Банк должен проверить наличие полного комплекта документов, необходимых для их заполнения.

При положительном результате проверки Банк должен заполнить справку о подтверждающих документах, расчетный документ по операции и направить их резиденту в срок, согласованный с Клиентом.

В случае представления Клиентом неполного комплекта документов, необходимых для заполнения Банком справки о подтверждающих документах, расчетного документа по операции, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает представленные Клиентом документы с указанием даты и причины отказа в их принятии.

11.2. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

12. ПРИЛОЖЕНИЯ К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА КЛИЕНТА ООО «ЖИВАГО БАНК»

Приложение 1 – Заявление на предоставление комплексного банковского обслуживания

Приложение 2 – Подтверждение о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов

Приложение 3 – Карточка с образцами подписей и оттиска печати

Приложение 4 – Перечень вариантов сочетания подписей лиц, указанных в Банковской карточке

Приложение 5 – Заявление о расторжении договора и закрытии банковского счета

Приложение 6 – Уведомление об акцепте/отказе от акцепта платежных требований

Приложение 7 – Уведомление об акцепте платежных требований по расчетному счету до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика)

Приложение 8 – Распоряжение на исполнение инкассовых поручений в валюте Российской Федерации

Приложение 9 – Уведомление об отказе от заключения Договора банковского счета в ООО «ЖИВАГО БАНК»

Приложение 10 – Уведомление об отказе от проведения операции

Приложение 11 – Уведомление о расторжении Договора банковского счета в ООО «ЖИВАГО БАНК» и закрытии банковского счета

Приложение 12 – Заявление о переводе на другой ТП

Приложение 13 – Заявление о переводе в другой офис обслуживания

Приложение 14 – Заявление на открытие аккредитива

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ					
Г. _____					
Наименование заявителя (далее-Клиент): <i>(полное фирменное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя, или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)</i>					
Наименование Клиента на иностранном языке¹: <i>(полное фирменное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя, или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)</i>					
Место нахождения Клиента: <i>(адрес места нахождения организации; адрес места жительства (места пребывания) индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)</i>					
Место нахождения Клиента на иностранном языке¹: <i>(адрес места нахождения организации; адрес места жительства (места пребывания) индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)</i>					
Контактный телефон: _____			E-mail: _____		
По законодательству Российской Федерации Клиент: ☐ Резидент ☐ Нерезидент					
ИНН/ИИНН ² : _____		КПП: _____		ОГРН(ИП) _____ ОКПО: _____	
Настоящим, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Клиент присоединяется к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов и просит:					
☐ 1. Заключить договор банковского счета на Условиях открытия и обслуживания банковского счета клиента³ и открыть банковский(ие) счет(а):					
Вид счета	Валюта счета				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Китайский юань	Иная валюта ⁴
Расчетный	☐	☐	☐	☐	
Специальный банковский счет поставщика	☐	-	-	-	-
Специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента)	☐	-	-	-	-
Специальный банковский счет платежного агрегатора	☐	-	-	-	-
Специальный банковский счет платежного агента	☐	-	-	-	-
☐ 2. Заключить договор специального карточного счета на Условиях открытия специального карточного счета и использование корпоративных карт⁵ и открыть соответствующий счет:					
Вид счета	Количество	Валюта счета			
		Рубли РФ			
Специальный карточный счет		☐			
Специальный карточный счет в валюте РФ используется для списания с него денежных средств при совершении операций с использованием карты Клиента, а также комиссионного вознаграждения Банка за обслуживание карты и за совершение операций с использованием карты.					
☐ 2.1. Настоящим подтверждаю, что с Условиями открытия специального карточного счета и использования корпоративных карт, Правилами предоставления и использования корпоративных банковских карт платежной системы «МИР» ООО «ЖИВАГО БАНК» и Тарифами ООО «ЖИВАГО БАНК» на выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт Платежной системы «МИР» ознакомлен и согласен.					
☐ 2.2. Подключить специальный карточный счет к системе дистанционного банковского обслуживания в режиме информирования.					
☐ 3. Заключить договор дистанционного банковского обслуживания на Условиях предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания⁶ к открываемому(ым) в соответствии с					

¹ В случае открытия счета/счетов в иностранной валюте.

² ИИНН - иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент, включает в себя также код клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации).

³ Приложение 1 к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов ООО «ЖИВАГО БАНК».

⁴ Список иностранных валют, в которых может быть открыт счет Клиенту, определяется Банком; указывается цифровой или буквенный код валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

⁵ Приложение 3 к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов ООО «ЖИВАГО БАНК».

⁶ Приложение 2 к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов ООО «ЖИВАГО БАНК».

настоящим Заявлением счету(ам), ко всем открытым счетам (при наличии) и счетам, которые будут открыты в дальнейшем.

☐ 3.1. Настоящим подтверждаю свое согласие на подключение к системе дистанционного банковского обслуживания, предусматривающей осуществление Банком обслуживания Клиента путем проведения расчетных операций по открытому Клиентом в Банке счету в электронной форме, обеспечиваемое автоматизированной системой дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ-БАНК», состоящей из подсистем обработки, хранения, защиты и передачи информации.

☐ 3.2. Прошу предоставить носитель(и) ключевой информации для работы в системе дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ-БАНК» в количестве _____ шт.

☐ 3.3. Прошу предоставить PIN-конверт(ы), содержащие логин и пароль для доступа в систему дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ-БАНК» в количестве _____ шт.

☐ 3.4. Настоящим подтверждаю блокировочное слово « _____ » для блокирования работы в автоматизированной системе дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ-БАНК», а также для идентификации при дистанционном обращении в Банк.

☐ 3.5. Применить IP/MAC-фильтрацию к указанным адресам: _____

☐ 3.6. Перечень владельцев сертификатов ключей ЭП с правом подписи соответствует лицам, указанным в Банковской карточке в соответствии с перечнем вариантов сочетания подписей.

☐ 3.7. Прошу предоставить доступ к системе дистанционного банковского обслуживания без права подписи следующим сотрудникам организации/индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

№	Должность	Фамилия, имя, отчество

☐ 4. Присоединиться к Условиям начисления процентов на неснижаемый остаток⁷

☐ 5. Открыть в рамках договора банковского счета на Условиях открытия и обслуживания банковского счета клиента³ дополнительный(ые) банковский(ие) счет(а):

Вид счета	Валюта счета				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Китайский юань	Иная валюта ⁴
	☐	☐	☐	☐	

6. Осуществлять обслуживание банковского(их) счета(ов) на условиях тарифного плана:

☐ «Начни с нуля»	☐ «Классический»	☐ «Большие обороты»	☐ «ТСЖ»	☐ Иного ⁸ :	_____
---	---	--	--------------------------------	---	-------

☐ 7. Настоящим подтверждаю, что:

- С Правилами комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов (размещенными на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: www.zhivagobank.ru и(или) на информационных стендах в Подразделении Банка) ознакомлен и согласен;
- Настоящее заявление является также соглашением об электронной подписи. То есть любые документы, подписанные электронной подписью Клиента в системе дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ-БАНК» в рамках взаимоотношений с Банком, имеют равную юридическую силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, подписанным собственноручной подписью Клиента.
- С Условиями открытия и обслуживания банковского счета клиента ознакомлен и согласен;
- С Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ознакомлен и согласен;
- С Условиями открытия специального карточного счета и использование корпоративных карт ознакомлен и согласен;
- С Условиями начисления процентов на неснижаемый остаток ознакомлен и согласен;
- С Тарифами Банка ознакомлен и согласен;
- В соответствии с Условиями открытия и обслуживания банковского счета Клиента обязуюсь извещать Банк об изменениях данных, указанных в настоящем заявлении;
- Уведомлен о том, что всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения Банком извещения об изменениях сведений о Клиенте несет владелец счета.

8. Комментарии

⁷ Приложение 4 к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов ООО «ЖИВАГО БАНК».

⁸ Указать тарифный план актуальный на день открытия банковского(их) счета(ов).

9. Подпись Клиента (уполномоченного представителя Клиента):

МП		
	(должность)	(подпись) / (Фамилия И.О.)
	действующий(ая) на основании	
	(наименование документа – устав, доверенность (указываются номер доверенности и дата ее совершения), свидетельство, лист записи, иной соответствующий документ)	
	(дата)	

ОТМЕТКИ БАНКА

	(наименование структурного подразделения Банка)

- ☐ Заявление принял, проверку полноты и достоверности, сроки действия документов, полномочия лиц, которым предоставлено право распоряжаться счетом, проверил. Идентификация проведена.
- ☐ В приеме документов отказано по причине _____
- ☐ Клиенту предоставлен носитель(и) ключевой информации для работы в системе дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ- БАНК» в количестве _____ шт.
- ☐ Клиенту предоставлен PIN-конверт(ы), содержащие логин и пароль для доступа в систему дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ- БАНК» в количестве _____ шт.

(дата)	
	(должность уполномоченного сотрудника Банка)
	(подпись) / (Фамилия И.О.)

СФМ: в приеме на обслуживание, открытие банковского(их) счета(ов), специального карточного счета

- ☐ не возражает
- ☐ рекомендовано отказать по причине _____
- _____
- _____

(дата)	
	(должность уполномоченного сотрудника Банка)
	(подпись) / (Фамилия И.О.)

Открыты счет(а):

	Договор банковского счета № _____ от _____

Договор специального карточного счета № _____ от _____

Договор дистанционного банковского обслуживания № _____ от _____

(дата)	
	(должность уполномоченного сотрудника Банка)
	(подпись) / (Фамилия И.О.)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов

(полное фирменное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя, или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

Уважаемый Клиент, уведомляем Вас:

- о регистрации заявления о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов;
- о присвоении Договору банковского счета № _____ от _____ и
открытии банковского(их) счета(ов):

_____;
- обслуживание которого(ых) осуществляется на условиях тарифного плана: _____;
- о присвоении Договору специального карточного счета № _____ от _____ и
открытии специального карточного счета:
_____;
- о присвоении Договору дистанционного банковского обслуживания № _____ от _____;
- о регистрации блокировочного слова « _____ »;
- о присоединении к Условиям начисления процентов на неснижаемый остаток с _____;
- о том, что обслуживание банковского(их) счета(ов) осуществляется в _____,
(подразделение Банка)
расположенном по адресу: _____;
- о предоставлении носителя(ей) ключевой информации: _____;
- о предоставлении PIN-конверта(ов), содержащих логин и пароль для доступа в систему дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ-БАНК»: _____.

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

действующий на основании доверенности № ____ от ____ . ____ .20 ____

М.П.

(дата)

Настоящим уведомляем, что:

☐ подтверждение о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов от __.__.20__ получено.

☐ носитель(и) ключевой информации и PIN-конверт(ы) с логином и паролем получены. О порядке учета, хранения и безопасного использования носителей ключевой информации проинформирован. С требованиями обеспечения информационной безопасности при работе в системе дистанционного банковского обслуживания ознакомлен.

Номер(а) ключевого(ых) носителя(ей) _____
PIN-конверт(ы) ID _____

(должность) (подпись) (Фамилия И.О.)

М.П.

(дата)

Основание (для представителя Клиента): _____

**Карточка
с образцами подписей и оттиска печати**

Клиент (владелец счета) _____		Отметка банка _____ (подпись) “ ____ ” _____ 20__ г.											
Место нахождения (место жительства) _____													
_____ тел. № _____													
Банк <u>ООО «ЖИВАГО БАНК»</u> 390000, г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64		Прочие отметки											
		Оборотная сторона											
(сокращенное наименование клиента (владельца счета))		№ счета _____											
Фамилия, имя, отчество		Образец подписи		Срок полномочий									
Дата заполнения		Образец оттиска печати											
Подпись клиента (владельца счета)													
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки											
		дата		с №		по №		дата		с №		по №	

Перечень вариантов сочетания подписей лиц, указанных в Банковской карточке

Сокращенное наименование Клиента: _____

Дата приема Банковской карточки Банком: _____

☐ 1. В Банковской карточке, предоставляемой Клиентом, указывается одна подпись и Банк принимает к исполнению документы Клиента, подписанные одной подписью:

	/	
(должность)		(Фамилия И.О.)

☐ 2. В Банковской карточке, предоставляемой Клиентом, указываются две подписи и Банк принимает к исполнению документы Клиента, подписанные любой одной из указанных:

	/	
(должность)		(Фамилия И.О.)

	/	
(должность)		(Фамилия И.О.)

☐ 3. Совместное проставление двух подписей в следующем сочетании: одна подпись из Группы 1 и одна подпись из Группы 2 нижеприведенной таблицы:

Группа 1		/	
	(должность)		(Фамилия И.О.)
		/	
	(должность)		(Фамилия И.О.)
		/	
	(должность)		(Фамилия И.О.)
Группа 2		/	
	(должность)		(Фамилия И.О.)
		/	
	(должность)		(Фамилия И.О.)
		/	
	(должность)		(Фамилия И.О.)

Банк:

(должность)

(подпись)	(Фамилия И.О.)

М.П.

Клиент:

(должность)

(подпись)	(Фамилия И.О.)

М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА И ЗАКРЫТИИ БАНКОВСКОГО СЧЕТА			
г. _____			
Заявитель:	(Полное фирменное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя, или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)		
ИНН:		ИИНН¹ (для нерезидентов, при наличии):	
КПП:			
просим расторгнуть:			
☐ договор банковского счета № _____ от _____, ☐ договор специального карточного счета № _____ от _____, ² ☐ договор дистанционного банковского обслуживания № _____ от _____, в связи с _____ указать причину			
просим закрыть:			
☐ счет № _____ ☐ счет № _____ ☐ счет № _____ ☐ все счета Остаток на специальном карточном счете просим перечислить на расчетный счет³ № _____, открытый в Банке ☐ прекратить действие карты № *XXXX, выпущенной к специальному карточному счету № _____ Прилагаем карту к настоящему заявлению. ☐ карта, выпущенная к специальному карточному счету № _____ утеряна/похищена ⁴ Остаток на счете(ах) просим перечислить по следующим реквизитам: Получатель _____ ИНН/КПП _____ / _____ Счет № _____ Банк получателя _____ БИК _____			
Сведения по валютному контролю.			
Наличие принятых на учет контрактов (кредитных договоров): ☐ Да ☐ Нет Нам известно, что при закрытии в Банке всех банковских счетов без снятия с учета контракта (кредитного договора) Банк вправе самостоятельно снять с учета контракт (кредитный договор) в соответствии с нормами Валютного законодательства.			
МП	_____ _____ _____ (должность) (подпись) (Фамилия И.О.) _____ _____ _____ (должность) (подпись) (Фамилия И.О.) _____ (дата)		
ОТМЕТКИ БАНКА			
Представитель Банка: _____ _____ _____ _____ (должность) (подпись) (Фамилия И.О.)			
Закреть _____ (дата)	счет № _____ счет № _____	счет № _____ счет № _____	
Закреть _____ (дата)	специальный карточный счет № _____		

¹ ИИНН - иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент, включает в себя также код клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации).
² Заявление подается не менее чем за 45 (сорок пять) дней до даты расторжения договора.
³ Перечисление денежных средств производится только на расчетный счет, принадлежащий Клиенту, открытый в Банке.
⁴ Является письменным уведомлением Банка в соответствии с условиями Приложения 3 к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов ООО «ЖИВАГО БАНК».

Расторгнуть:

_____ договор банковского счета № _____ от _____
(дата)

_____ договор специального карточного счета № _____ от _____
(дата)

_____ договор дистанционного банковского обслуживания № _____ от _____
(дата)

ООО «ЖИВАГО БАНК»
390000, г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64, тел.: 8-800-100-64-44,
факс: (4912) 27-52-42. www.zhivagobank.ru, bank@zhivagobank.ru

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном
законодательством РФ порядке частной практикой)

ООО "ЖИВАГО БАНК" уведомляет о предъявлении к вам платежного требования:

Номер	
Дата	
Сумма	
Окончание срока акцепта	
Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	

До окончания срока акцепта Вам необходимо предоставить в ООО "ЖИВАГО БАНК" заявление об акцепте (отказе от акцепта). Форма заявления об акцепте (отказе от акцепта) прилагается.

(дата отправки сообщения)

Сотрудник ООО "ЖИВАГО БАНК"

(Фамилия И.О. сотрудника)

Наименование плательщика средств	
Номер счета плательщика	
Наименование банка плательщика средств	
Номер счета банка плательщика средств	
БИК банка плательщика средств	

ЗАЯВЛЕНИЕ
об акцепте, отказе от акцепта
" ____ " _____ Г.

Платежное требование:	
Номер	
Дата	
Сумма	
Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	

Сумма акцепта*: _____

Сумма акцепта прописью*: _____

Отказ от акцепта**: _____

* - В случае акцепта/частичного акцепта в реквизитах "Сумма акцепта" и "Сумма акцепта прописью" указывается акцептованная сумма цифрами и прописью соответственно, при этом строка "Отказ от акцепта" не заполняется.

** - В случае отказа от акцепта в строке "Отказ от акцепта" указывается "Отказ", при этом может быть указана причина отказа от акцепта, а реквизиты "Сумма акцепта" и "Сумма акцепта прописью" не заполняются.

Подписи плательщика:

М.П.

(подпись)

(подпись)

(отметки банка)

**Уведомление об акцепте платежных требований по расчетному счету
№ _____ (далее – Счет)
до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика)**

Г. _____

«__» _____ 20__ г.

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП): _____

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): _____

ИИНН¹ (для нерезидентов, при наличии): _____

Адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/адрес места жительства (регистрации): _____

в лице _____, действующего на основании
(должность, Фамилия, Имя, Отчество)

_____, далее именуемый Клиент настоящим уведомляет ООО «ЖИВАГО БАНК»

(устава, свидетельства, листа записи, доверенности, иного соответствующего документа)

(далее – Банк) об акцепте поступающих от _____ ИНН _____

(наименование и ИНН Кредитора/Получателя)

платежных требований _____

(по возврату основной суммы долга, процентов за пользование кредитом, неустойки пени, за выполненные услуги)

(далее – Кредитор/Получатель) по _____

(наименование и реквизиты договора Клиента с Кредитором/Получателем, в соответствии с которым установлено право Кредитора/Получателя выставлять требования к Счету Клиента)

и подтверждает право Кредитора/Получателя предъявлять указанные требования к Счету Клиента.

Сумма акцепта соответствует размеру обязательств Клиента по Основному договору, и определяется Кредитором/Получателем самостоятельно путем указания в предъявляемых Кредитором/Получателем в Банк платежных требованиях.

При условии достаточности денежных средств на Счете, Банк обязан списать на основании платежного требования Кредитора/Получателя денежные средства со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого платежного требования.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете, платежное требование Кредитора/Получателя помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений к Счету для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на указанном счете Клиента.

Оплата платежных требований Кредитора/Получателя из очереди не исполненных в срок распоряжений производится по мере зачисления денежных средств на Счет в соответствии с очередностью платежей, установленной законодательством Российской Федерации.

Допускается частичное исполнение Банком платежного требования в размере денежных средств, находящихся на Счете. Банк перечисляет Кредитору/Получателю денежные средства по мере их поступления на Счет Клиента.

Банк не проверяет подписи и оттиск печати Кредитора/Получателя на платежных требованиях. Банк не контролирует размер денежных средств, подлежащих списанию по платежным требованиям Кредитора/Получателя.

При несоответствии требования Кредитора/Получателя условиям заранее данного акцепта, установленного настоящим Уведомлением, или невозможности их проверки, Банк передает поступившее требование Кредитора/Получателя для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств.

Настоящее Уведомление вступает в силу с момента его принятия Банком и действует до его отмены Клиентом согласно поданному заявлению.

(должность)

М.П.

(подпись)_____
(Фамилия И.О.)**Отметки Банка:**_____
(должность)

М.П.

(подпись)_____
(Фамилия И.О.)_____
(дата)

¹ ИИНН - иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент, включает в себя также код клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации).

**Распоряжение на исполнение инкассовых поручений в валюте Российской Федерации
по расчетному счету № _____ (далее – Счет)**

г. _____ «__» _____ 20__ г.

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП): _____

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): _____

ИИНН¹ (для нерезидентов, при наличии): _____

Адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/адрес места жительства (регистрации): _____

в лице _____, действующего на основании
*(должность, Фамилия, Имя, Отчество)*_____, далее именуемый Клиент настоящим распоряжением
(устава, свидетельства, листа записи, доверенности, иного соответствующего документа)
порукает ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Банк):1. Списывать без дополнительных распоряжений Клиента на основании надлежащим образом оформленных инкассовых поручений _____ ИНН _____, содержащих указанную
(наименование и ИНН Кредитора/Получателя)

в пункте 3 настоящего Распоряжения необходимую информацию, денежные средства, находящиеся и поступающие на Счет Клиента, в целях погашения Клиентом задолженности перед Кредитором/Получателем по возврату (уплате)

(наименование платежей/задолженности, подлежащих списанию)
по _____,
(наименование и реквизиты договора Клиента с Кредитором/Получателем, в соответствии с которым установлено право Кредитора/Получателя выставлять инкассовые поручения к Счету Клиента)

заключенному между Клиентом и Кредитором/Получателем, далее именуемому Основной договор, и перечислять их на счет, указанный Кредитором/Получателем в инкассовом поручении. Сумма списания соответствует размеру обязательств Клиента по Основному договору, и определяется Кредитором/Получателем самостоятельно путем указания в предъявляемых Кредитором/Получателем в Банк инкассовых поручениях.

2. Банк обязан списать на основании инкассового поручения Кредитора/Получателя денежные средства с расчетного счета Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого инкассового поручения. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете, инкассовое поручение Кредитора/Получателя помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений к Счету для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на указанном счете Клиента. Допускается частичное исполнение Банком инкассового поручения в размере денежных средств, находящихся на Счете.

Оплата инкассовых поручений Кредитора/Получателя из очереди не исполненных в срок распоряжений производится по мере зачисления денежных средств на Счет в соответствии с очередностью платежей, установленной законодательством Российской Федерации. Банк обязан списать на основании инкассового поручения Кредитора/Получателя денежные средства со Счета, не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет.

3. Инкассовые поручения Кредитора/Получателя, указанные в пункте 1 настоящего Распоряжения, должны быть оформлены в соответствии с действующим законодательством РФ.

Инкассовое поручение должно содержать в поле «Назначение платежа» ссылку на дату, номер Основного договора, предусматривающий право Кредитора/Получателя выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, в соответствии с п. 1. настоящего Распоряжения.

4. Банк не проверяет подписи и оттиск печати на инкассовых поручениях Кредитора/Получателя. Банк не контролирует размер денежных средств, подлежащих списанию по инкассовым поручениям Кредитора/Получателя.

5. Настоящее Распоряжение подлежит исполнению с момента его принятия Банком и действует до его отмены Клиентом согласно поданному заявлению.

(должность) _____ *(подпись)* _____ *(Фамилия И.О.)*
М.П.**Отметки Банка:**_____
(должность) _____ *(подпись)* _____ *(Фамилия И.О.)*
М.П._____
(дата)

¹ ИИНН - иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент, включает в себя также код клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации).

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

*адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/
адрес места жительства (регистрации)*

УВЕДОМЛЕНИЕ
об отказе от заключения Договора банковского счета
в ООО «ЖИВАГО БАНК»

Уважаемый (ая) _____ !

ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Банк) извещает Вас о принятом _____ решении, что
(дата)

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

ИНН _____ в соответствии с абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) отказано в заключении Договора банковского счета.

Причинами отказа стали следующие обстоятельства:

-
-

Для рассмотрения вопроса об устранении оснований, в соответствии с которыми Банком было принято решение об отказе от заключения Договора банковского счета, в Банк необходимо предоставить заявление в произвольной письменной форме с просьбой пересмотреть решение Банка об отказе от заключения Договора о расчетно-кассовом обслуживании (далее – заявление) и направить документы и (или) сведения, свидетельствующие, по Вашему мнению, об отсутствии указанных оснований, а также:

-
-

В соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, при наличии у Вас документов и (или) сведений, свидетельствующих об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от заключения Договора банковского счета, Вы имеете право представить их вместе с заявлением в любое структурное подразделение Банка, а также по электронному адресу fordocs@zhivagobank.ru либо направить почтовой службой по адресу: 390000, Рязанская обл., г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64.

Приложение:

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

Уведомление получено:

(дата)

(подпись Клиента/Представителя)

(Фамилия И.О. Клиента/Представителя)

Уведомление направлено Клиенту заказным письмом с уведомлением по почте России:

(дата)

(подпись сотрудника)

(Фамилия И.О. сотрудника)

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество
индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном
законодательством РФ порядке частной практикой)

адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/
адрес места жительства (регистрации)

УВЕДОМЛЕНИЕ об отказе от проведения операции

Уважаемый (ая) _____ !

ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Банк) извещает Вас о принятом _____ решении, что
(дата)

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в
установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

ИНН _____ на основании п. 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ
"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию
терроризма" (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) отказано в выполнении распоряжения о совершении
операции:

Вид платежного документа	Номер	Дата	Сумма	Наименование получателя	ИНН получателя	Назначение платежа

Причинами отказа стали следующие обстоятельства:

-
-

Для рассмотрения вопроса об устранении оснований, в соответствии с которыми Банком было принято решение об отказе от проведения операции, в Банк необходимо предоставить заявление в произвольной письменной форме с просьбой пересмотреть решение Банка об отказе от проведения операции (далее – заявление) и направить документы и (или) сведения, свидетельствующие, по Вашему мнению, об отсутствии указанных оснований, а также:

-
-

В соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, при наличии у Вас документов и (или) сведений, свидетельствующих об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции, Вы имеете право представить их вместе с заявлением в любое структурное подразделение Банка, а также по электронному адресу fordocs@zhivagobank.ru либо направить почтовой службой по адресу: 390000, Рязанская обл., г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64.

Приложение:

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

Уведомление получено:

(дата)

(подпись Клиента/Представителя)

(Фамилия И.О. Клиента/Представителя)

Уведомление направлено Клиенту заказным письмом с уведомлением по почте России:

(дата)

(подпись сотрудника)

(Фамилия И.О. сотрудника)

*(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество
индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном
законодательством РФ порядке частной практикой)*

*адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/
адрес места жительства (регистрации)*

**Уведомление
о расторжении Договора банковского счета в ООО «ЖИВАГО БАНК» в соответствии с
Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ и закрытии банковского счета**

Настоящим уведомляем о том, что ввиду принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе Вам в выполнении распоряжения о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ Банком в одностороннем порядке на основании п. 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ и п. 1.2 ст. 859 ГК РФ будет расторгнут Договор банковского счета в ООО «ЖИВАГО БАНК» № _____ от _____._____ с

*(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя,
физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)*

Банковский счет № _____ будет закрыт без Вашего заявления (п.4 ст. 859 ГК РФ) по истечении шестидесяти дней со дня направления настоящего уведомления.

Остаток денежных средств на банковском счете выдается в течение шестидесяти дней со дня направления настоящего уведомления Вашему представителю либо по его распоряжению перечисляется на другой банковский счет.

В случае Вашей неявки за получением остатка денежных средств на банковском счете в течение шестидесяти дней со дня направления настоящего уведомления либо неполучения Банком в течение указанного срока указания от Вас о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачислит денежные средства на специальный счет в Банке России. Для возврата денежных средств, перечисленных на специальный счет в Банке России, Вашему представителю необходимо явиться в подразделение Банка и написать соответствующее заявление в произвольной форме.

С уважением,

Председатель Правления
ООО «ЖИВАГО БАНК»

(Фамилия И.О.)

(И.О. Фамилия)

(телефон)

ООО «ЖИВАГО БАНК»

*(сокращенное наименование Клиента)*ИНН

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу с

(дата) перевести

(сокращенное наименование Клиента) на расчетно-кассовое
обслуживание на условиях *(нужное отметить)*:

- ☐ тарифного плана «Классический»
☐ тарифного плана «Большие обороты»
☐ тарифного плана «

 »

С действующими Тарифами Банка ознакомлены.

(должность)

М.П.

(подпись)

(Фамилия И.О.)

*(дата)***Отметки Банка:**

Заявление принято к исполнению.

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

(дата)

ООО «ЖИВАГО БАНК»

*(сокращенное наименование Клиента)*ИНН

ЗАЯВЛЕНИЕПросим Вас перевести счета

(сокращенное наименование Клиента)

на обслуживание в:

- ☐ Дополнительный офис «Москва», расположенный по адресу: г. Москва, ул. Краснопрудная,
д. 3-5, строение 1
- ☐ Дополнительный офис «Центральный», расположенный по адресу: г. Рязань, ул. Почтовая,
д. 64
- ☐

с

(дата перевода)

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

М.П.

*(дата)***Отметки Банка:**

Заявление принято к исполнению.

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

(дата)

В ООО «ЖИВАГО БАНК»

Заявление на открытие аккредитива № _____ от _____

Прошу открыть аккредитив на следующих условиях:

Сумма прописью			
ИНН	Сумма		
Платательщик	Сч. №		
	БИК		
Банк Плательщика (Банк-эмитент)	Сч. №		
	БИК		
Банк Получателя	Сч. №		
	ИНН	Сч. №	
Получатель	Срок действия аккредитива:		
	БИК		
Исполняющий банк	Сч. №		
	Вид аккредитива: ☐ покрытый ☐ непокрытый ☐ отзывный ☐ безотзывный		
Условие оплаты: ☐ с акцептом ☐ без акцепта			
Назначение платежа (в т.ч. описание товаров (работ, услуг), номер и дата договора, НДС)			
Способ исполнения аккредитива: по представлении документов			
Срок представления документов в Исполняющий банк (в пределах срока действия аккредитива): _____ дней			
Перечень документов и требования к представляемым документам:			
Дополнительные условия:			
частичные отгрузки (поставка товара на нескольких транспортных средствах): ☐ разрешены ☐ запрещены			
частичное использование: ☐ разрешены ☐ запрещены			
комиссии и расходы Банка-эмитента по аккредитиву за счет: ☐ Плательщика ☐ Получателя			
комиссии и расходы Исполняющего банка по аккредитиву за счет: ☐ Плательщика ☐ Получателя			
комиссии банка, обслуживающего Получателя, за счет: ☐ Плательщика ☐ Получателя			
другие условия, предусмотренные основным договором:			
Способ извещения исполняющим банком Получателя средств об открытии в его пользу аккредитива:			
☐ по почте по адресу:			
☐ по факсу №			
☐ через банк Получателя, с его согласия			
☐ вручением представителю Получателя по доверенности			

Документы по аккредитиву должны быть представлены в Исполняющий банк: ☐ непосредственно Получателем /представителем Получателя по доверенности ☐ непосредственно Плательщиком ☐ через банк Получателя

Покрытие по аккредитиву и комиссии банков, оплачиваемые по данному аккредитиву Плательщиком, прошу списать с расчетного счета № _____ в ООО «ЖИВАГО БАНК».

В случае неоплаты Получателем комиссий, указанных в Дополнительных условиях Заявления, в течение 10 календарных дней (с момента возникновения данных обязательств) прошу списать неоплаченные комиссии с расчетного счета Плательщика № _____ в ООО «ЖИВАГО БАНК».

С тарифами ООО «ЖИВАГО БАНК» ознакомлен.

Подтверждаю, что вся информация, указанная в настоящем Заявлении, является точной и полной. Аккредитив соответствует требованиям Положения Банка России от 19.06.2012 № 762-П «О правилах перевода денежных средств».

_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(Фамилия И.О.)
_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(Фамилия И.О.)

М.П.

Отметки Банка:

- ☐ Печать и подписи уполномоченных лиц Клиента проверены и соответствуют заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.
- ☐ Денежных средств на счете Клиента достаточно для открытия аккредитива.

(штамп, подпись, ФИО сотрудника)

**УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ
ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ООО «ЖИВАГО БАНК»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК» определяют порядок осуществления Банком обслуживания Клиента путем проведения расчетных операций по открытым Клиентом в Банке Счетам/Специальным счетам в электронной форме, обеспечиваемое автоматизированной Системой ДБО, состоящей из подсистем обработки, хранения, защиты и передачи информации.

Проведение расчетных операций в электронной форме по Счету/Специальному счету Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором ДБО.

1.2. В соответствии с полученными от Клиента электронными документами (далее – ЭД), Банк осуществляет перевод денежных средств по Счету/Специальному счету Клиента в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

1.3. При передаче документов в системе используется ЭП, которая гарантирует подлинность, целостность и авторство документов, передаваемых в электронной форме. При этом поврежденные (т.е. если проверка ЭП даст отрицательный результат) ЭД не будут приняты Банком к исполнению.

1.4. Используемые во взаимоотношениях между Банком и Клиентом при электронных расчетах ЭД, подписанные ЭП и соответствующие требованиям Договора ДБО, признаются эквивалентными соответствующим бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по Договору ДБО без последующего предоставления документов на бумажном носителе.

1.5. Стороны признают используемую ими по Договору ДБО подсистему защиты информации, которая обеспечивает шифрование, подлинность, целостность и авторство документов, достаточной для защиты от несанкционированного доступа, а также подтверждения авторства и подлинности ЭД.

1.6. Виды электронных документов и требования по их оформлению приведены в Приложении 2 к Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК» и устанавливаются в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативными актами Банка России. Электронные документы должны содержать все реквизиты расчетных (платежных) документов, предусмотренные нормативными актами Банка России.

1.7. Программное обеспечение, необходимое для функционирования Системы ДБО, предоставляются Клиенту во временное пользование на срок действия Договора ДБО. По окончании срока действия Договора ДБО Клиент обязуется в течение последующих 3 (трех) рабочих дней произвести удаление программного обеспечения, предоставленного Банком в рамках Договора ДБО. Клиент признает, что использование программного обеспечения после расторжения Договора ДБО является нарушением законных прав и имущественных интересов правообладателя, которое в последующем может привести к гражданско-правовой ответственности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

1.8. Средства электронной подписи предоставляются Клиенту только в целях исполнения Договора ДБО (обеспечения собственных нужд) без права их распространения и оказания третьим лицам услуг в области шифрования. Средства электронной подписи предоставляются Клиенту во временное пользование на срок действия Договора ДБО. По окончании срока действия Договора ДБО Клиент обязуется в течение последующих 3 (трех) рабочих дней произвести уничтожение средства электронной подписи, предоставленного Банком в рамках Договора ДБО.

1.9. Клиентская часть Системы обеспечивает проведение расчетных операций и получение справочной информации.

1.10. Стороны устанавливают, что вся справочная информация по Системе ДБО считается доведенной до сведения Клиента по истечении 3 (трех) рабочих дней от даты ее размещения на сервере Системы ДБО (включая день размещения).

1.11. Термины и определения, используемые в Договоре ДБО, трактуются в соответствии с терминами и определениями, определенными Регламентом, расположенным на Сайте Банка, а также соответствуют следующим:

1.11.1. авторизационные данные – данные, позволяющие провести аутентификацию Клиента. По умолчанию авторизационными данными являются логин и пароль Клиента. Иные виды авторизационных данных могут быть использованы в зависимости от применяемых Клиентом дополнительных средств подсистемы защиты информации;

1.11.2. аутентификация – удостоверение правомочности Клиента для совершения операций или получения информации об операциях с использованием Системы ДБО в порядке, предусмотренном Договором ДБО. Аутентификация Клиента для осуществления операций с использованием Системы ДБО осуществляется программными средствами Системы на основании вводимых Клиентом авторизационных данных.

2. УСЛОВИЯ УЧАСТИЯ В ОБМЕНЕ ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ (ПРЕКРАЩЕНИЯ) УЧАСТИЯ В ОБМЕНЕ ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ

2.1. Электронный документооборот в Системе ДБО становится доступен Клиенту только после выполнения следующих действий:

- а) Клиент самостоятельно и за свой счет устанавливает отношения с организацией, обеспечивающей его доступ к Системе ДБО по телекоммуникационным каналам связи;
- б) Клиент самостоятельно и за свой счет комплектует свое рабочее место необходимыми программно-техническими средствами в соответствии с требованиями Приложения 5 к Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК»;
- в) Клиент заполняет и представляет в Банк Заявление на предоставление комплексного банковского обслуживания. После изготовления Банком сертификата ключа проверки электронной подписи, Клиент предоставляет в Банк Акты признания сертификата ключа проверки электронной подписи для обмена сообщениями.
- г) Клиент получает необходимое количество ключевых носителей, а также пароли и идентификаторы для доступа к Системе ДБО;
- д) Клиент самостоятельно со своего рабочего места изготавливает ключи электронной подписи в соответствии с данными, указанными в Заявлении на предоставление комплексного банковского обслуживания;
- е) Банк изготавливает сертификат/сертификаты ключа/ключей проверки электронной подписи;
- ж) Банк осуществляет ввод в действие ключей ЭП.

2.1.1. Банк и Клиент установили, что датой начала обслуживания по Договору ДБО считается день предоставления первого Акта признания сертификата ключа проверки электронной подписи для обмена сообщениями/первого комплекта Актов признания сертификата ключа проверки электронной подписи для обмена сообщениями (при наличии нескольких ЭП).

2.2. Для изменения перечня Счетов/Специальных счетов, доступных для управления через Систему ДБО, Клиент представляет в Банк Заявление на предоставление комплексного банковского обслуживания.

2.3. Основанием для приостановления участия Клиента в обмене ЭД по Системе ДБО являются следующие условия:

2.3.1. Собственное желание Клиента.

2.3.2. Непредставление Банку подписанного Акта признания сертификата ключа проверки электронной подписи для обмена сообщениями при плановой/внеплановой смене ключей ЭП Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней.

2.3.3. Блокирование работы Клиента, вызванное несвоевременным переходом: на новые рабочие ключи ЭП в связи с истечением срока действия текущего комплекта рабочих ключей ЭП Клиента.

2.3.4. Блокирование работы Клиента при входе в Систему ДБО в связи с неправильным вводом авторизационных данных.

2.3.5. Компрометация ЭП. Обмен ЭД с Клиентом приостанавливается с момента получения Банком информации о компрометации ключа ЭП Клиента.

2.3.6. Выход из строя или проведение регламентных работ в отношении программно-

технических средств Системы ДБО (как со стороны Клиента, так и со стороны Банка); средств, обеспечивающих функционирование телекоммуникационных каналов связи.

2.3.7. Приостановление операций по счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также в случае наличия оснований для приостановления операций или отказа от выполнения операции по поручению Клиента, установленных федеральным законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.3.8. Изменение Клиентом места своего нахождения, наименования, организационно-правовой формы или других реквизитов, имеющих существенное значение для определения юридического статуса и идентификации Клиента, а также при смене состава лиц, имеющих право подписи расчетных (платежных) документов, в случае если эти данные не были своевременно сообщены Клиентом в Банк.

2.3.9. Принятие Банком решения о приостановлении обмена ЭД по собственной инициативе в случае несоблюдения Клиентом требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных законодательством и условиями Договора ДБО, если данные нарушения не являются основанием для расторжения настоящего Договора ДБО в соответствии с п. 2.8.3. Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК».

2.4. Для временного прекращения обслуживания по Системе ДБО по собственному желанию Клиент оформляет в свободной письменной форме Заявление на приостановку обслуживания по Системе ДБО на срок до 3 (трех) месяцев и передает его в Банк собственноручно либо средствами Системы ДБО. Данное заявление является основанием прекращения взимания с клиента абонентской платы за обслуживание по Системе ДБО с месяца, следующего за месяцем приостановки обслуживания по Системе. После получения Заявления на приостановку обслуживания по Системе ДБО Банком, в течение следующего рабочего дня производится блокировка Клиента в Системе ДБО на стороне Банка. Обслуживание в ДБО считается приостановленным на второй рабочий день после принятия Заявления на приостановку обслуживания по Системе ДБО Банком.

2.5. В случае принятия Банком решения о приостановлении обмена ЭД с Клиентом по собственной инициативе Банк уведомляет Клиента заблаговременно, но не менее чем за 1 (один) рабочий день, письменно или направлением электронного документа о приостановлении работы по Системе ДБО с указанием причин, даты начала и срока приостановления работы. В случаях, предусмотренных п. 2.3.8 Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК», Банк незамедлительно направляет Клиенту письмо с требованием о предоставлении необходимых сведений в течении 7 (семи) рабочих дней, по истечении указанного срока Банк приостанавливает обмен ЭД.

2.6. Для возобновления обслуживания в Системе ДБО Клиент оформляет в свободной письменной форме Заявление на возобновление обслуживания по Системе ДБО и передает его в Банк в срок, не превышающий 3 (трех) месяцев со дня, следующего за днем приостановления обслуживания по Системе ДБО. Данное заявление является основанием возобновления взимания с Клиента абонентской платы за обслуживание по Системе ДБО. Возобновление обслуживания производится в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем приема такого заявления.

2.7. В случае если обмен ЭД с Клиентом был приостановлен по решению Банка, обмен ЭД возобновляется после устранения причин его приостановления на основании решения Банка. О решении возобновить участие Клиента в обмене ЭД Банк письменно или направлением электронного сообщения уведомляет Клиента.

2.8. Основанием для прекращения участия Клиента в обмене ЭД по Системе ДБО является:

2.8.1. Заявление Клиента в свободной форме, подписанное руководителем, заверенное печатью организации и переданное в Банк. Обслуживание в Системе ДБО прекращается в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем приема такого заявления Банком.

2.8.2. Закрытие всех счетов Клиента в Банке, распоряжение денежными средствами на которых осуществляется с использованием Системы ДБО. Договор ДБО прекращает свое действие с даты закрытия указанного счета.

2.8.3. Нарушение со Стороны Клиента условий Договора ДБО, требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных законодательством и условиями Договора ДБО, если данное нарушение повлекло ущерб для Банка или в случае неоднократного нарушения указанных требований и условий, независимо от последствий нарушения.

2.8.4. Задержка более 15 (пятнадцати) рабочих дней оплаты услуг.

2.8.5. Клиент не осуществляет операций по Системе ДБО в течение 6 (шести) месяцев и не отвечает на отправленные уведомления.

2.8.6. Отсутствие заявления Клиента о возобновлении обслуживания по Системе ДБО по истечении 3 (трех) месяцев с момента приостановления обслуживания по Системе ДБО согласно п. 2.4. Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК».

2.8.7. Неоднократное приостановление участия Клиента в обмене ЭД по Системе ДБО в случае наличия оснований для приостановления операций или отказа от выполнения операции по поручению Клиента, установленных федеральным законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или в случае выявления сомнительных операций Клиента.

2.8.8. Неисполнение Клиентом требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.9. Банк уведомляет за 1 (один) рабочий день Клиента в электронном виде об отключении от Системы ДБО с указанием причин, если отключение производится по решению Банка. В случае если основанием для прекращения участия Клиента в обмене ЭД по Системе ДБО является п. 2.8.5. Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК», Банк уведомляет Клиента об отключении от Системы ДБО с указанием причины за 30 (тридцать) календарных дней путем отправки письма на бумажном носителе.

3. ОРГАНИЗАЦИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА

3.1. Стороны имеют право в электронной форме передавать или получать по Системе ДБО ЭД, перечисленные в Приложении 2 к Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК», а также любой документ, который может быть дополнительно внесен в указанное Приложение по письменному соглашению Сторон. Допускается передача другой информации по Системе ДБО, но эта информация не является основанием возникновения обязательств по Договору ДБО.

3.2. ЭД порождает обязательства Сторон по Договору ДБО, если он оформлен Клиентом в соответствии с действующим законодательством и требованиями Банка России к оформлению расчетных (платежных) документов, заверен ЭП уполномоченного лица Клиента, зашифрован и передан по Системе ДБО, а Банком получен, расшифрован, проверен на подлинность ЭП и принят к исполнению. Свидетельством того, что платежный ЭД принят/не принят к исполнению, является изменение текущего статуса документа в Системе, который автоматически отслеживается во время сеансов связи, проводимых Клиентом.

3.3. Электронный документ считается подписанным уполномоченным лицом, если он подписан тем ключом ЭП, для которого Банк изготовил сертификат ключа проверки ЭП для уполномоченного лица Клиента, и на момент подписания ЭД ключ ЭП Клиента является действующим.

3.4. Клиент в соответствии с требованиями Договора ДБО готовит и передает в Банк платежный ЭД. При получении ЭД Банк расшифровывает его, осуществляет проверку ЭД на подлинность ЭП Клиента и на соответствие установленному для него формату и, в случае положительного результата расшифрования и проверки, принимает ЭД к исполнению.

3.5. В случае отрицательного результата расшифрования и проверки Клиент получает служебное электронное сообщение об отрицательном результате проверки с указанием причины отказа и, следовательно, об отказе в принятии к исполнению ЭД.

3.6. Обмен ЭД между Сторонами осуществляется с использованием средств телекоммуникаций, а при невозможности их использования проведение расчетов Клиентом осуществляется с использованием расчетных (платежных) документов на бумажных носителях в порядке, установленном Банком.

3.7. Все платежные документы, переданные по Системе ДБО, в соответствии с условиями Договора ДБО приобретают юридическую силу с даты начала обслуживания, установленной в п. 2.1.1. Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ И ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ КЛЮЧЕВОЙ СИСТЕМОЙ

4.1. Стороны признают, что:

- внесение изменений в ЭД после подписания его ЭП дает отрицательный результат проверки ЭП;
- подделка ЭП уполномоченных представителей, т.е. создание корректной ЭП ЭД от имени Сторон, невозможна без использования ключей ЭП соответствующих Сторон;
- каждая Сторона несет ответственность за сохранность своих ключей ЭП и за действия своего персонала при обмене ЭД.

4.2. Для создания ключей ЭП, снабжения ЭД ЭП и проверки ЭП Стороны используют средства криптографической защиты информации, принятые к использованию в Банке, и признают их достаточными для защиты от несанкционированного доступа к передаваемой информации по телекоммуникационным каналам связи общего пользования, подтверждения авторства и подлинности ЭД, а также разрешения разногласий и спорных ситуаций при обмене ЭД.

4.3. Управление ключевой системой в течение всего срока действия Договора ДБО, регистрация ЭП и сертификация ключей проверки ЭП уполномоченных представителей Сторон осуществляется в уполномоченном подразделении Банка в соответствии с Регламентом, расположенным на Сайте Банка. Клиент приобретает право использовать зарегистрированную Банком ЭП с даты, указанной в Акте признания сертификата ключа проверки электронной подписи для обмена сообщениями, но не ранее начала действия Карточки с образцами подписей и оттиска печати.

4.4. Срок действия ключей ЭП и сертификатов ключей проверки ЭП устанавливается Банком.

4.5. Плановая смена ключей ЭП производится не более чем за 30 (тридцать) календарных дней и не менее чем за 1 (один) рабочий день до даты окончания срока действия ключей ЭП с предварительным уведомлением Клиента по Системе ДБО при входе Клиента в Систему ДБО.

4.6. Внеплановая смена ключей ЭП производится в случае их компрометации, а также в иных случаях, предусмотренных Договором ДБО.

4.7. Право Клиента использовать ЭП Клиента приостанавливается (прекращается) при наступлении случаев, предусмотренных п.п. 2.3, 2.8 Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК».

4.8. После ввода в действие новых ключей ЭП недействительные ключи ЭП уничтожаются Сторонами самостоятельно, а сертификаты ключей проверки ЭП хранятся на стороне Банка в течение всего срока хранения ЭД, для подтверждения подлинности которых они могут быть использованы.

4.9. Уничтожение сертификатов ключей проверки ЭП осуществляется Банком после истечения срока их хранения.

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

5.1. Клиент обязан обеспечить сохранность ключей ЭП, авторизационных данных к Системе ДБО и другой конфиденциальной информации от несанкционированного доступа.

5.2. Клиент обязуется соблюдать Требования по обеспечению информационной безопасности (Приложение 5 к Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК»).

5.3. Клиент несет риск убытков, связанных с несанкционированным доступом к ключам ЭП, до момента получения Банком уведомления об указанном факте.

5.4. Клиент несет риск убытков, связанных с не подключением/отключением дополнительных средств, повышающих уровень информационной безопасности при проведении электронных расчетов посредством Системы ДБО.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Взаимные права и обязанности Сторон:

6.1.1. Стороны обязуются при проведении электронных расчетов с использованием Системы ДБО руководствоваться правилами и требованиями, установленными Банком России, действующим законодательством, Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК» и приложениями к ним. Каждая Сторона обязана за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для проведения электронных расчетов по Системе ДБО в соответствии с Договором ДБО.

6.1.2. Стороны обязуются сохранять в тайне применяемые в подсистеме защиты информации ключи ЭП и периодически проводить их замену. Плановая смена ключей производится в соответствии с п. 4.5. Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК». Внеплановая смена ключей производится по заявлению Клиента каждый раз при изменении состава лиц, имеющих доступ к ключевым носителям, а также в случаях компрометации ключа ЭП одной из Сторон.

6.1.3. Каждая из Сторон обязуется немедленно информировать другую Сторону обо всех случаях компрометации ключей ЭП, их утраты, хищения, несанкционированного использования, а также повреждения программно-технических средств подсистем обработки, хранения, защиты и передачи информации для проведения внеплановой смены ключей ЭП и других согласованных действий по поддержанию в рабочем состоянии Системы ДБО. Информирование производится в течение не более чем 1 (одного) рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении. При этом работа по Системе ДБО приостанавливается до проведения внеплановой смены ключей.

6.2. Права и обязанности Банка:

6.2.1. Банк обязуется осуществлять расчетные операции по списанию средств со Счета/Специального счета Клиента на основании платежных ЭД Клиента, поступивших по Системе ДБО в соответствии с графиком работы в рамках расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, установленных Банком.

6.2.2. Банк обязуется в обычном порядке осуществлять расчетные операции по зачислению средств на счет Клиента на основании расчетных документов (в том числе и электронных), поступивших от других клиентов, банков-корреспондентов, клиринговых центров и учреждений Банка России.

6.2.3. Банк контролирует правильность оформления реквизитов на электронных расчетных документах Клиента. Неправильно оформленные электронные расчетные документы Клиента к исполнению не принимаются.

6.2.4. Банк не имеет права самостоятельно корректировать реквизиты электронных расчетных документов Клиента.

6.2.5. Банк имеет право оформлять бумажные копии принятых к исполнению ЭД Клиента и заверять их в соответствии с банковскими правилами проведения расчетных операций.

6.2.6. Банк обязан каждый рабочий день готовить для Клиента выписки по счету (счетам).

6.2.7. Банк при исполнении Договора ДБО обязан направлять Клиенту уведомления о совершении каждой операции с использованием Системы ДБО. Уведомления направляются в

виде:

- ежедневной выписки по счету (счетах) путем размещения ее на сервере Системы;
- путем информирования о совершенных операциях на предоставленный Клиентом адрес электронной почты (в случае его предоставления Клиентом).

6.2.8. Обязанность Банка по информированию Клиента о совершенных операциях с использованием Системы ДБО считается исполненной в момент размещения выписки на сервере Системы/отправки уведомления по электронной почте. Уведомление считается полученным Клиентом в течение 1 (одного) рабочего дня, в котором была сформирована выписка/отправлено уведомление. Банк не несет ответственность за отсутствие у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может получить уведомление, либо несвоевременное получение уведомления, в том числе за сбои в работе Интернета, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

6.2.9. Банк предоставляет Клиенту возможность направления Клиентом уведомлений об утрате доступа и/или использования Системы ДБО без согласия Клиента одним из следующих способов:

- посредством факсимильной связи на номер (4912) 27-52-42;
- подача уведомления путем личного визита в Банк (Приложение 3 к Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК»);
- направление уведомления на адрес электронной почты cert@zhivagobank.ru;
- направление уведомления по почте на адрес 390000, г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64.

Такое уведомление по форме Приложения 3 к Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК» должно быть направлено Банку незамедлительно после обнаружения факта утраты доступа и/или использования Системы ДБО без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции в соответствии с п. 6.2.8 Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК».

Банк не несет ответственность за отсутствие у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может отправить уведомление, либо несвоевременную отправку уведомления, в том числе за сбои в работе Интернета, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение от Клиента указанных в настоящем пункте уведомлений.

Момент получения уведомления от Клиента определяется в зависимости от способа его отправления:

- при подаче уведомления факсимильной связью моментом получения уведомления является прием и регистрация уведомления уполномоченным Подразделением Банка;
- при подаче уведомления путем личного визита в Банк моментом получения уведомления является прием и регистрация уведомления уполномоченным Подразделением Банка;
- при отправлении уведомления по электронной почте моментом получения уведомления является момент получения уведомления почтовым сервером Банка;
- при отправлении уведомления по почте моментом получения уведомления является дата, указанная на документе, подтверждающем вручение уведомления Банку.

6.2.10. Банк обязан вести архивы входящих и исходящих ЭД в соответствии со следующими требованиями:

- все входящие ЭД, прошедшие проверку правильности ЭП, хранятся совместно с ключами проверки ЭП, используемыми для подтверждения их подлинности, с указанием даты и времени получения;
- все исходящие ЭД хранятся с указанием даты и времени их отправки;
- сроки хранения ЭД должны соответствовать срокам хранения, установленным для соответствующих документов на бумажных носителях;

- порядок хранения ЭД должен обеспечивать защиту от несанкционированного доступа и непреднамеренного уничтожения и/или искажения ЭД, оперативный доступ к ЭД и возможность распечатки их копий на бумажном носителе.

6.2.11. Банк при приеме блокировочного слова от Клиента обязан приостановить в соответствии с п. 6.3.19. Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК» расчеты с использованием Системы ДБО.

6.2.12. Банк обязан предоставлять Клиенту программное обеспечение, необходимые инструкции по использованию Системы ДБО, поддерживать указанную информацию, программное обеспечение в актуальном состоянии, оказывать Клиенту консультационные услуги по вопросам работы Системы ДБО.

6.2.13. Банк обязуется обеспечить конфиденциальность информации об электронных расчетах, проводимых в соответствии с Договором ДБО.

6.2.14. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в действующие тарифы на подключение и обслуживание по Системе ДБО с предварительным уведомлением Клиента на условиях и в сроки, обозначенные в Правилах.

6.2.15. Банк имеет право производить замену программного обеспечения Системы ДБО без согласия Клиента. Банк обязан уведомить об этом Клиента не менее чем за 5 (пять) календарных дней, а Клиент обязан в соответствующий срок получить у Банка и ввести в эксплуатацию необходимые программные средства.

6.2.16. Банк имеет право производить замену средств информационной безопасности, используемых в Системе ДБО, о чем уведомляет Клиента не менее чем за месяц до введения таких изменений. Клиент обязан в соответствующий срок приобрести необходимые программно-технические средства и подготовить их к использованию.

6.2.17. Банк имеет право приостанавливать работу программных и/или аппаратных средств, обеспечивающих техническое взаимодействие Сторон в рамках Договора ДБО, при обнаружении существенных неисправностей, ошибок и сбоев, а также в целях проведения профилактических работ и предотвращения случаев несанкционированного доступа.

6.2.18. Банк имеет право требовать от Клиента соблюдения установленного режима информационной безопасности и в случае выявленных фактов нарушения Клиентом режима безопасности блокировать доступ Клиента к Системе ДБО.

6.2.19. Банк имеет право приостанавливать обмен ЭД при наличии оснований, предусмотренных п. 2.3 Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК».

6.2.20. Банк оставляет за собой право отключения Клиента от Системы ДБО, расторжения Договора ДБО в случаях, предусмотренных п. 2.8 Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК».

6.2.21. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в подключении к Системе ДБО.

6.3. Права и обязанности Клиента:

6.3.1. Клиент обязуется в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента заключения Договора ДБО изготовить самостоятельно ключи и предоставить в Банк Акт признания сертификата ключа проверки электронной подписи, заверенный в установленном законодательством Российской Федерации порядке. В случае невыполнения Клиентом этого обязательства Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от выполнения своих обязательств по Договору ДБО.

6.3.2. В случае недоступности Системы Клиент обязан сообщить об этом в Банк любым доступным ему способом.

6.3.3. Клиент обязан до начала работы в Системе ДБО проверить достоверность реквизитов Плательщика.

6.3.4. Клиент обязан контролировать правильность реквизитов платежа на своих документах.

6.3.5. Клиент обязан по требованию Банка сгенерировать новую пару ключей ЭП Клиента и зарегистрировать новый ключ проверки ЭП Клиента в Банке.

6.3.6. Клиент обязан соблюдать требования к программно-техническим средствам в

соответствии с Приложением 4 к Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК».

6.3.7. Клиент обязан использовать средства электронной подписи только в целях исполнения Договора ДБО (обеспечения собственных нужд) без права их распространения и оказания третьим лицам услуг в области шифрования.

6.3.8. Клиент обязуется использовать при проведении электронных расчетов клиентскую часть Системы ДБО только на исправном и проверенном на отсутствие компьютерных вирусов персональном компьютере.

6.3.9. Клиент обязан использовать полученное от Банка программное обеспечение и эксплуатационную документацию только в целях, установленных Договором ДБО, без права передачи третьим лицам или тиражирования.

6.3.10. Клиент обязан при смене состава лиц, обладающих правом ЭП, переоформить ключи ЭП и Акты признания сертификата ключа проверки электронной подписи для обмена сообщениями. Клиент имеет право сменить блокировочное слово путем предоставления заявления по форме Приложения 1 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета ООО «ЖИВАГО БАНК».

6.3.11. Клиент обязан предоставить Банку достоверные и актуальные контактные данные и своевременно информировать Банк об изменении таких данных.

6.3.12. Клиент обязан знакомиться с уведомлениями о совершенных операциях, публикуемых Банком по Системе ДБО, не реже 1 раза в день.

6.3.13. Клиент обязан в случае полной или временной утраты доступа и/или использования Системы ДБО третьими лицами без согласия Клиента, обнаружения попытки совершения каких-либо иных несанкционированных действий, которые могут привести к сбоям в Системе, а также в случае компрометации ключа ЭП, незамедлительно после обнаружения данного факта сообщить об этом в Банк одним из способов, указанных в п. 6.2.9 Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК», но не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

6.3.14. Клиент обязан предоставлять представителям экспертной комиссии доступ в помещение, где размещается рабочее место с установленным программным обеспечением Системы ДБО, для проведения проверок соблюдения Клиентом условий Договора ДБО. При возникновении споров, связанных с использованием Системы, Клиент обязан предоставлять по письменному запросу Банка необходимые документы, связанные с составлением ЭД, файлы машинной информации и другие сведения, относящиеся к спорному ЭД.

6.3.15. Клиент обязан обеспечивать доступ к Системе ДБО только уполномоченным сотрудникам.

6.3.16. Клиент обязан самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности и защите своего персонального компьютера и авторизационных данных от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц в соответствии с разделом 5 Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК».

6.3.17. Клиент обязан оплачивать услуги по Договору ДБО.

6.3.18. При расторжении Договора ДБО Клиент обязуется уничтожить принадлежащие ему ключи ЭП, пароли и все программное обеспечение клиентской части Системы ДБО, относящиеся к Договору ДБО, и не передавать их третьим лицам.

6.3.19. Клиент имеет право, позвонив по телефону 8-800-100-64-44 в Банк и произнеся блокировочное слово, временно заблокировать свою работу по Системе ДБО с последующим направлением в Банк уведомления в письменном виде по форме Приложения 3 к Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК». В случае неполучения Банком в течение 5 (пяти) рабочих дней уведомления о блокировании Системы ДБО в письменном виде Банк оставляет за собой право разблокировать Систему. Возобновление работы в Системе производится по письменному заявлению Клиента.

6.3.20. Клиент имеет право получать уведомления о совершении каждой операции с

использованием Системы ДБО в порядке, предусмотренном п. 6.2.7 Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК».

6.3.21. Клиент имеет право направить отзыв своего ЭД с помощью Системы ДБО, в котором должно указываться основание отзыва ЭД. Банк принимает отзыв ЭД только в том случае, если он еще не исполнен и у Банка имеется технологическая возможность отменить его исполнение.

6.3.22. Клиент имеет право обращаться в Банк с заявлением о предоставлении копий ЭД, хранимых Банком.

6.3.23. Клиент имеет право в любое время генерировать новые ключи ЭП Клиента и обязан зарегистрировать новые ключи проверки ЭП Клиента в Банке.

6.3.24. Клиент имеет право предъявлять Банку претензии и направлять иные заявления в порядке и случаях, предусмотренных Договором ДБО.

6.3.25. Клиент имеет право обращаться в Банк с запросами по вопросам обмена ЭД и функционирования Системы ДБО.

6.3.26. Клиент имеет право информировать Банк об изменении электронного адреса для направления Банком уведомлений о совершенных операциях путем направления в Банк соответствующего заявления в произвольной форме на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО.

6.3.27. Клиент имеет право отказаться от информирования Банком о совершенных операциях посредством направления соответствующих уведомлений на адрес электронной почты Клиента путем направления в Банк соответствующего заявления в произвольной форме на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО.

6.3.28. Клиент имеет право ограничить осуществление операций либо ограничить максимальную сумму одной операции и (или) операций за определенный период времени, предоставив в Банк заявление на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО по форме Приложения 6 к Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК».

7. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

7.1. Клиент за свой счет приобретает программно-технические средства (при отсутствии таковых).

7.2. За подключение Клиента к Системе ДБО, предоставление устройств формирования ЭП, средств дополнительной защиты взимается единовременная плата в соответствии с Тарифами Банка.

7.3. За оказываемые Банком услуги по проведению расчетных операций с использованием Системы ДБО с Клиента взимается ежемесячная абонентская плата в соответствии с Тарифами Банка. Абонентская плата начинает взиматься с даты начала обслуживания по Договору ДБО, установленной в п. 2.1.1. Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК». Банку предоставляется право производить списание с Счетов Клиента без дополнительного распоряжения Клиента соответствующей суммы платы за обслуживание с использованием Системы ДБО в соответствии с Тарифами Банка.

7.4. Предоставление устройств формирования ЭП взамен утерянных или механически поврежденных производится в соответствии с Тарифами Банка. Банк вправе списать эту сумму со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения.

7.5. Переустановку программного обеспечения Системы ДБО выведенного из строя по независящим от Банка причинам Банк производит в соответствии с Тарифами Банка. Банк вправе списать эту сумму со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения.

7.6. В случае расторжения Договора ДБО Клиент обязуется оплатить услуги, предоставленные Банком по Договору ДБО. Банку предоставляется право списать неоплаченную сумму со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

8.1. Сведения о ключевой информации, информации, необходимой для доступа к сервисам Системы ДБО, средствах и методах обеспечения информационной безопасности при осуществлении электронного взаимодействия при обмене ЭД, материалы работы экспертной комиссии, прикладное программное обеспечение Системы ДБО, эксплуатационная документация для организации работы по Системе ДБО являются конфиденциальной информацией.

8.2. Банк и Клиент принимают меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации. Любая информация такого рода может быть предоставлена третьим лицам не иначе как в порядке, установленном действующим законодательством.

8.3. В случае разглашения конфиденциальной информации Сторона обязуется незамедлительно сообщить другой Стороне об этом факте, либо о факте угрозы разглашения, незаконного получения, использования информации третьими лицами.

8.4. Сторона, не обеспечившая сохранность конфиденциальной информации, обязана возместить другой Стороне все убытки и ущерб в соответствии с действующим законодательством.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Банк несет ответственность за несоблюдение сроков проведения расчетных операций по счету Клиента на основании надлежащим образом оформленных и своевременно доставленных ЭД Клиента в соответствии с действующим законодательством и Договором БС.

9.2. Клиент несет ответственность за содержание любого ЭД, заверенного его ЭП.

9.3. Банк не несет ответственность за правомерность и правильность надлежащим образом оформленного Клиентом платежного документа, в том числе при исполнении ошибочных платежных ЭД, если эти документы надлежащим образом Клиентом оформлены и переданы, а Банком получены, проверены (проверка ЭП под ЭД дала положительный результат) и признаны правильно оформленными, а также за убытки, понесенные Клиентом вследствие отказов и несвоевременных действий лиц, в пользу которых осуществляется расчетная операция по поручению Клиента. Банк не участвует в спорах между Клиентом и Получателем платежа.

9.4. Банк не несет ответственность за неисполнение ЭД Клиента, если его исполнение привело бы к нарушению требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Договора ДБО, а также условий иных заключенных между Клиентом и Банком договоров/отдельных соглашений.

9.5. Банк не несет ответственность за неисполнение ЭД Клиента, если ЭП и подписанный ею ЭД не прошли проверку корректности, осуществляемую Системой ДБО.

9.6. Банк не несет ответственность за несвоевременное получение Клиентом:

- выписок по счету, если выписки были доступны Клиенту в Системе в течение времени, установленного законодательством Российской Федерации и Договором ДБО, но не были Клиентом запрошены и/или просмотрены;

- уведомлений по электронной почте, если уведомления не были получены Клиентом вследствие несвоевременного информирования Клиентом Банка о смене электронных адресов либо были получены, но не были прочитаны Клиентом по независящим от Банка причинам.

9.7. Банк не несет ответственность за сбои в работе Интернета, в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи), возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка в соответствии с п. 6.2.7. Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК».

9.8. Банк не несет ответственность в случае невозможности осуществления обмена ЭД с Клиентом, если это вызвано неисправностями используемых Клиентом программно-аппаратных средств и каналов связи, предоставленных третьими лицами, либо если в Системе ДБО произошел сбой вследствие неисправности аппаратно-программных средств Клиента, либо неисполнения Клиентом обязательств по недопущению третьих лиц к использованию Системы ДБО,

безопасному хранению и использованию ключей ЭП и авторизационных данных, предотвращению появления на используемых Клиентом аппаратно-программных средствах вредоносных программ (компьютерных вирусов).

9.9. Ответственность за ущерб, возникший вследствие нарушения конфиденциальности, в том числе при несвоевременном сообщении другой Стороне о случаях утраты или компрометации ключей ЭП, несет Сторона, допустившая нарушение.

9.10. Банк не несет ответственность за финансовый, материальный и прочий ущерб, причиненный Клиенту вследствие несвоевременного сообщения Банку о смене лиц, обладающих правом пользования ЭП.

9.11. Банк не несет ответственность за финансовый, материальный и прочий ущерб, причиненный Клиенту в результате неосторожного использования Клиентом применяемых авторизационных данных, ключей ЭП и подсистемы защиты, а также случайной или умышленной передачи их третьей стороне.

9.12. Банк несет ответственность перед Клиентом по возмещению последнему сумм операций, совершенных без согласия Клиента, если данные операции были проведены Банком после получения им уведомления от Клиента в соответствии с п. 6.2.9 Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК».

9.13. В случае нарушения правил, установленных в Условиях предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК» и Приложениях к нему, ответственность за последствия несет Сторона, которая допустила эти нарушения.

9.14. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств в соответствии с Договором ДБО, если таковое явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора ДБО, в результате событий чрезвычайного характера, которые не могли быть предвидены и предотвращены разумными мерами.

Сторона обязана известить в письменном виде другую Сторону о возникновении, виде и возможной продолжительности действия обстоятельств, препятствующих исполнению ее обязательств по Договору ДБО, с приложением подтверждающих документов. При этом срок выполнения обязательств по Договору ДБО переносится соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства. Документ, выданный соответствующим компетентным органом торгово-промышленной палаты, либо информация, официально объявленная в средствах массовой информации, являются достаточным подтверждением наличия и продолжительности действия непреодолимой силы.

Если Сторона не сообщит о наступлении обстоятельств непреодолимой силы, она лишается права ссылаться на них, разве что само такое обстоятельство препятствовало отправлению такого сообщения.

Если обстоятельства непреодолимой силы продолжают непрерывно действовать более 30 (тридцати) календарных дней, то каждая Сторона имеет право расторгнуть Договор ДБО с предварительным уведомлением другой Стороны в одностороннем порядке.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. В случае возникновения при электронных расчетах между Банком и Клиентом споров и конфликтных ситуаций по поводу авторства и подлинности содержания ЭД создается экспертная комиссия, которая проводит их рассмотрение и принимает решение в соответствии с Приложением 1 к Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК».

10.2. Экспертная комиссия состоит из 6 человек, ее членами являются в равном числе представители Банка и Клиента. Персональный состав комиссии оформляется протоколом, который утверждается руководством Банка и Клиента и заверяется их печатями. Для консультации могут привлекаться независимые эксперты из фирмы-разработчика Системы. Все расходы, связанные с привлечением эксперта, возлагаются на виновную Сторону.

10.3. В случае невозможности разрешения разногласий в рамках экспертной комиссии Стороны передают их на рассмотрение Арбитражного суда Рязанской области в порядке, установленном действующим законодательством.

10.4. В случае если Клиентом не были запрошены и/или просмотрены в соответствии с п. 6.2.8 Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК» выписки по счету/уведомления по электронной почте, которые были размещены Банком на сервере Системы/отправлены на предоставленные Клиентом адреса электронной почты в соответствии с п.п. 6.2.6, 6.2.7 Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК», обязательства Банка по информированию Клиента о совершенных операциях считаются исполненными. В таком случае Клиент не вправе предъявлять Банку претензии, связанные с ненадлежащим информированием Клиента об операциях.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

11.1. Договор ДБО вступает в силу, в части работ по подключению Клиента к Системе ДБО, с момента подписания Договора ДБО обеими сторонами и действует до момента его расторжения.

11.2. Договор ДБО в полном объеме вступает в силу с даты, указанной в п. 2.1.1. Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК».

11.3. Договор ДБО может быть расторгнут по письменному заявлению одной из Сторон, кроме обстоятельств, предусмотренных п.п. 6.3.1, 2.8. Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ООО «ЖИВАГО БАНК».

11.4. Расторжение Договора ДБО не влияет на обязательства Банка по исполнению ЭД, принятых Банком до даты расторжения Договора ДБО.

11.5. Клиент и Банк обязуются исполнять Договор ДБО в части неразглашения авторизационных данных и ключей ЭП, в течение одного календарного года после письменного согласия Сторон расторгнуть Договор ДБО.

11.6. В случае изменения действующего законодательства, влекущего изменения условий Договора ДБО, Банк размещает новую редакцию согласно п. 2.4 Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов ООО «ЖИВАГО БАНК».

10. ПРИЛОЖЕНИЯ К УСЛОВИЯМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ООО «ЖИВАГО БАНК»

Приложение 1 – Положение о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций.

Приложение 2 – Виды электронных документов и требования по их оформлению.

Приложение 3 – Уведомление об утрате доступа и/или использования Системы ДБО без согласия Клиента.

Приложение 4 – Требования к программно-техническим средствам для проведения электронных расчетов.

Приложение 5 – Требования по обеспечению информационной безопасности.

Приложение 6 – Заявление об ограничении/возобновлении операций.

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций

1. В настоящем Положении под спорной ситуацией понимается существование претензий у Клиента к Банку, справедливость которых может быть однозначно установлена по результату проверки ЭП Клиента под электронным документом.

2. Клиент представляет Банку подписанное уполномоченным представителем Клиента заявление, содержащее сущность претензии с указанием на электронный документ, подписанный ЭП Клиента, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента. Заявление должно содержать отпечаток печати Клиента (при наличии). До подачи заявления Клиент должен убедиться в целостности своего программного обеспечения, отсутствии вредоносных программ (компьютерных вирусов), неизменности используемой ключевой информации, а также отсутствии несанкционированных действий уполномоченных лиц Клиента, использующих Систему ДБО и/или третьих лиц.

3. Банк обязан в течение не более пяти рабочих дней от даты подачи заявления Клиента сформировать экспертную комиссию для рассмотрения заявления. В состав комиссии включаются представители Клиента и представители Банка. Выбор членов комиссии осуществляется по согласованию со всеми участниками. При невозможности согласованного выбора, последний проводится случайно (по жребию).

3.1. По инициативе любой из Сторон к работе экспертной комиссии для проведения технической экспертизы могут привлекаться независимые эксперты без права голоса, обладающие необходимыми знаниями в области защиты информации, работы компьютерных информационных систем. Сторона, привлекающая независимых экспертов, самостоятельно решает вопрос об оплате экспертных услуг.

4. Результатом рассмотрения спорной ситуации экспертной комиссией является определение стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности ЭП Клиента под спорным ЭД. Для этого устанавливается на технологическом уровне наличие или отсутствие фактических обстоятельств, свидетельствующих о факте и времени составления и/или отправки ЭД, его подлинности, а также о подписании ЭД конкретной ЭП, идентичности отправленного и полученного ЭД.

5. Экспертная комиссия в течение не более 25 (двадцати пяти) календарных дней проводит рассмотрение заявления. Работа экспертной комиссии осуществляется на автоматизированном рабочем месте, находящемся на территории Банка. Стороны передают экспертной комиссии материалы и документы, подтверждающие факт передачи в Банк Клиентом ЭД, авторство, неизменность, подлинность и правильность исполнения Банком ЭД, в том числе файлы, записи баз данных, протоколы (лог-файлы) работы Системы ДБО, магнитные и иные носители с необходимой информацией, договоры и соглашения, в соответствии и во исполнение которых сформирован и направлен в Банк ЭД, Акты признания сертификата ключа проверки электронной подписи для обмена сообщениями, оригиналы уведомлений Клиента (при их наличии) об отмене действия ключа проверки электронной подписи Клиента, а также иные документы по требованию экспертной комиссии. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:

5.1. Экспертная комиссия на основании изучения представленных Сторонами материалов проводит техническую экспертизу ЭД, заверенного ЭП Клиента, на основании которого Банком выполнены оспариваемые Клиентом действия с его счетом: анализируется содержимое документа, отображаемое в визуальной форме документа на рабочем месте Банка; отмечаются

расхождения в содержании полей предъявляемого документа (или в содержании материалов, явившихся причиной создания комиссии) и электронного документа, отображаемого в визуальной форме. В случае необходимости выполняется печать ЭД. Проводится анализ журналов работы Системы ДБО, аудит действий пользователей.

5.2. Экспертная комиссия проводит техническую экспертизу ключа проверки ЭП Клиента, период действия и статус ключа проверки ЭП Клиента, и установление его принадлежности Клиенту путем сравнения определенных полей Акта признания сертификата ключа проверки электронной подписи для обмена сообщениями и электронного сертификата ключа проверки электронной подписи Клиента. При этом также проверяется подлинность и целостность Акта признания сертификата ключа проверки электронной подписи для обмена сообщениями путем сравнения версий Акта признания сертификата ключа проверки электронной подписи для обмена сообщениями, находящихся в распоряжении Банка и в распоряжении Клиента.

5.3. Экспертная комиссия проводит техническую экспертизу корректности ЭП Клиента в ЭД на основании анализа журналов работы Системы ДБО.

5.4. Экспертная комиссия вправе рассматривать любые иные технические вопросы, необходимые, по мнению комиссии, для выяснения причин и последствий возникновения конфликтной ситуации.

5.5. На основании данных технической экспертизы экспертная комиссия составляет акт с изложением сути конфликта, определением виновной Стороны и рекомендаций по устранению причин возникновения подобных конфликтов.

5.6. Экспертная комиссия не вправе давать правовую оценку установленных ею фактов.

6. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:

6.1. Банк не предъявляет ЭД, переданный Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.

6.2. Клиент предоставляет Акт признания сертификата ключа проверки электронной подписи для обмена сообщениями, подписанный уполномоченным должностным лицом Банка и имеющим оттиск печати Банка, а также уполномоченным представителем Клиента и имеющим оттиск печати Клиента. При этом указанная в Акте дата окончания срока действия ключей ЭП Клиента раньше даты, указанной в рассматриваемом электронном документе.

6.3. ЭП Клиента в электронном документе оказалась некорректной.

7. В случае, когда Банк предъявляет ЭД, корректность ЭП Клиента признана экспертной комиссией, принадлежность Клиенту ключа проверки ЭП Клиента подтверждена, Банк перед Клиентом по выполненным операциям со счётом Клиента ответственности не несёт.

Виды электронных документов и требования по их оформлению

1. Виды электронных документов, направляемых Клиентом Банку:

- 1.1. Платежные поручения;
- 1.2. Зарплатные ведомости;
- 1.3. Валютные переводы;
- 1.4. Поручения на покупку валюты;
- 1.5. Поручения на продажу валюты;
- 1.6. Поручения на конверсию валют;
- 1.7. Распоряжения на списание средств с транзитного валютного счета;
- 1.8. Контракты для постановки на учет;
- 1.9. Кредитные договоры для постановки на учет;
- 1.10. Справки о подтверждающих документах;
- 1.11. Сведения о валютных операциях;
- 1.12. Заявления об изменении сведений о контракте (кредитном договоре);
- 1.13. Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора);
- 1.14. Произвольные документы в банк;
- 1.15. Уведомления о прочтении новостей;
- 1.16. Запросы выписки;
- 1.17. Запросы на отзыв документа.

2. Форматы электронных документов, направляемых Клиентом Банку:

- 2.1. Электронные документы п.1 заполняются в порядке, определенном в экранной форме подсистемы «Клиент».

3. Виды электронных документов, направляемых Банком Клиенту:

- 3.1. Выписки;
- 3.2. Произвольные документы для клиентов;
- 3.3. Новости;
- 3.4. Уведомления о зачислении средств на транзитный валютный счет;

4. Требования по оформлению электронных расчетных документов:

- 4.1. Все электронные документы должны содержать необходимые банковские реквизиты согласно требованиям Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации и описанию системного комплекса, должны быть подписанными ЭП и зашифрованными абонентом системы, от которого поступает данный документ.
- 4.2. Все электронные документы валютного контроля (в том числе документы произвольного формата) должны быть оформлены и подписаны в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в области валютного законодательства.

Уведомление

об утрате доступа и/или использования Системы ДБО без согласия Клиента

(сокращенное наименование Клиента)

ИНН: _____ Расчетный _____

уведомляет Банк о том, что

(описание возникшей ситуации, включая, утрату доступа к Системе ДБО/исп. Системы ДБО третьими лицами без согласия Клиента/обнаружение попытки совершения несанкционированных действий в Системе ДБО/компрометацию ключа ЭП уполномоченных лиц, в том числе смену лиц, имеющих доступ к ключевым носителям)

и просит заблокировать работу по Системе ДБО с _____. ____ 20__ г.

(должность) *(подпись)* *(Фамилия И.О.)*
М.П.

(дата)

Требования к программно-техническим средствам для использования системы ДБО

Указанные программно-технические средства приобретаются Клиентом за собственный счет и настраиваются самостоятельно.

Общий перечень поддерживаемых устройств и программного обеспечения:

1. Компьютер с операционной системой MS Windows 10, 11;
2. Носитель ключевой информации Рутокен ЭЦП, предоставляемый Банком;
3. Установленный драйвер Рутокен;
4. Корректное определение в операционной системе носителя ключевой информации;
5. Канал доступа в Интернет;
6. Антивирусное программное обеспечение, своевременно обновляемое;
7. Принтер с проинсталлированным в операционную систему драйвером;

Требования системы «Интернет–Банк»:

1. Использование SSL/TLS-протокола;
2. Установка крипто-плагина «BSS Multiplatform Plugin»;
3. Интернет-браузер: Microsoft Edge, Яндекс Браузер, Mozilla Firefox, Google Chrome последних официальных версий.

Требования по обеспечению информационной безопасности

1. Меры по обеспечению защиты от несанкционированного доступа:

1.1. Периодически, не реже одного раза в 3 месяца, меняйте пароль. Пароль следует запомнить. Его хранение в письменном виде (файл, содержащий логин и пароль, записанный на ключевой носитель либо жесткий диск компьютера; бумажка, прикрепленная к монитору и т.п.) не рекомендуется, так как при этом возникает возможность доступа к паролю неуполномоченных лиц. Пароль должен быть не менее 8 символов, он не должен быть слишком простым, не рекомендуется использовать имена, числа и даты, связанные с владельцем пароля, а также пароли типа USER, ADMIN.

Категорически не допускается сообщать информацию о вашем пароле никому, включая лиц, представляющимися сотрудниками Банка. Сотрудники Банка никогда не просят сообщать подобные сведения. О таких случаях следует немедленно сообщать в Банк.

1.2. Работайте с Системой ДБО под учетной записью пользователя операционной системы, не имеющей прав локального администратора.

1.3. На компьютерах, используемых для работы по Системе ДБО, исключите посещение всех Интернет-сайтов непроизводственного характера (конференции, чаты, социальные сети, телефонные сервисы, новостные сайты, сайты сомнительного содержания), кроме используемых для входа в Систему ДБО и доверенных ресурсов сети Интернет, необходимых для выполнения должностных обязанностей. Перед началом работы по Системе ДБО закрывайте все открытые интернет-страницы. По окончании работы с системой «Интернет–Банк» также следует закрыть окно интернет-браузера.

1.4. При входе в систему «Интернет–Банк» контролируйте имя Интернет-сервера Банка: <https://dbo.zhivagobank.ru>.

1.5. Установите и настройте на рабочем месте лицензионное средство антивирусной защиты с ежедневным автоматическим обновлением антивирусных баз. Осуществляйте периодическую проверку ПЭВМ (рекомендуется ежедневная) средствами антивирусной защиты на предмет нахождения вирусов и других вредоносных программ.

1.6. Используйте только лицензионное программное обеспечение (операционные системы, офисные пакеты и пр.), обеспечьте автоматическое обновление системного и прикладного программного обеспечения с сайтов производителей данного программного обеспечения, а также исключите установку развлекательных и игровых программ.

1.7. При обслуживании компьютера ИТ-сотрудниками (системными администраторами) обеспечивайте контроль над выполняемыми ими действиями.

1.8. Не предоставляйте общий доступ к жесткому диску компьютера, на котором установлена Система ДБО, исключите использование средств удаленного администрирования компьютера, в том числе встроенных в операционную систему (например, удаленное управление рабочим столом).

1.9. Режимы безопасности, реализованные в применяемой операционной системе и интернет–браузере, должны быть настроены на максимальный уровень.

1.10. В случае получения по электронной почте якобы от Банка любых сообщений, содержащих вложенные файлы или ссылки на какие-либо Интернет-ресурсы, не открывайте вложения и не переходите по ссылке; следует позвонить в Банк по телефону (не из поступившего сообщения), а известному из других проверенных источников, и получить разъяснения о достоверности содержащейся в нем информации.

1.11. Запрещается вносить какие-либо изменения в программное обеспечение Системы ДБО.

2. Меры по организационному обеспечению безопасности при работе в Системе ДБО:

2.1. В организации Клиента выделяются (определяются) должностные лица, ответственные за эксплуатацию Системы ДБО.

2.2. Соблюдайте регламент ограниченного доступа к компьютеру, на котором функционирует Система ДБО.

3. Требования по размещению оборудования с установленной Системой ДБО и режиму охраны:

3.1. Помещение, где установлен компьютер, на котором функционирует Система ДБО, должно исключать возможность бесконтрольного проникновения в него посторонних лиц.

3.2. Входные двери помещений должны быть оборудованы замками, обеспечивающими их надежное закрытие в нерабочее время.

3.3. Системные блоки компьютеров с установленной Системой ДБО могут быть оборудованы средствами контроля вскрытия, место опечатывания должно быть таким, чтобы его можно было визуально контролировать.

3.4. Ремонт и/или последующее использование системных блоков осуществляется после удаления с них программного обеспечения Системы ДБО.

4. Требования по обеспечению безопасности использования ключей электронной подписи:

4.1. Учет и хранение ключей электронной подписи поручается специально уполномоченным сотрудникам. Чрезвычайно важно обеспечить доступ к ключевым носителям только специально назначенным сотрудникам. *Электронная подпись Руководителя организации под электронным расчетным платежным документом вырабатывается с использованием ключевого носителя. Право доступа к ключевому носителю фактически означает право ставить подпись от имени Руководителя организации.*

4.2. Место хранения ключевых носителей (сейф, металлический шкаф и т.д.) должно обеспечивать их безопасность и надежную защиту от несанкционированного доступа посторонних лиц.

4.3. Никогда, даже на короткое время, не передавайте ключевой носитель другим лицам, например, для проверки работы Системы ДБО, проверки настроек взаимодействия с Банком и т.п. При необходимости таких проверок только владелец ключа ЭП может подключить ключевой носитель к компьютеру.

4.4. Не выводите ключевую информацию на дисплей, принтер и иные средства отображения информации.

4.5. Категорически запрещено передавать ключевую информацию по техническим средствам связи.

4.6. Не отлучайтесь от компьютера, пока в нем находится ключевой носитель. Перед тем, как покинуть рабочее место (даже на короткое время), уберите ключевой носитель в недоступное место и заблокируйте свой сеанс работы по Системе ДБО.

4.7. Извлекайте из компьютера ключевой носитель сразу после завершения работы по Системе ДБО, окно Интернет-браузера при работе в системе “Интернет-Банк” закрывайте. Размещение носителя ключевой информации в считывателе на продолжительное время существенно повышает риск несанкционированного доступа к ключевой информации третьими лицами.

4.8. Не записывайте на ключевой носитель какую-либо постороннюю информацию (в том числе рабочие или личные файлы).

4.9. Категорически запрещается хранить ключи ЭП на жестком диске компьютера. Ключевая информация должна размещаться на съемном носителе информации. Размещение

ключевой информации на локальном или сетевом диске способствует реализации многочисленных сценариев совершения мошеннических действий злоумышленниками.

4.10. Не используйте бывшие в работе ключевые носители для записи новой информации без предварительного уничтожения на них ключевой информации.

4.11. Исклучите неконтролируемое копирование информации с ключевого носителя.

4.12. Периодически проводите разъяснительную работу среди сотрудников, уполномоченных для работы по Системе ДБО. При этом обратите особое внимание на необходимость строгого сохранения в тайне ключа ЭП.

5. Компрометация ключевой информации или подозрение на компрометацию:

5.1. В случае выявления явных или косвенных признаков компрометации ключей ЭП или обнаружении вредоносных программ (действий) в компьютере, используемом для работы по Системе ДБО, незамедлительно уведомите Банк в соответствии с п. [6.3.19](#) Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания с целью блокирования возможности использования скомпрометированных ключей ЭП с последующей их заменой.

5.2. К событиям, связанным с компрометацией ключей ЭП или подозрением на компрометацию относятся, включая, но, не ограничиваясь, следующие:

- утеря ключевого носителя, в том числе с его последующим обнаружением;
- выход из строя ключевого носителя, когда невозможно достоверно определить причину этого события (доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника);
- обнаружение факта или угрозы использования (копирования) ключа ЭП и/или доступа к Системе ДБО с использованием ключа ЭП неуполномоченными лицами (несанкционированная отправка электронных документов);
- увольнение или смена ответственного сотрудника организации, имевшего доступ к ключу ЭП или Руководителя и/или Главного бухгалтера организации;
- обнаружение или подозрение, что компьютер, на котором установлена Система ДБО, подвергся заражению компьютерными вирусами, программами-шпионами и т.д.;
- возникновение трудностей в подключении к Системе ДБО, проявление нестабильного функционирования ЭВМ, системы во время дистанционного банковского обслуживания;
- невозможность войти в систему «Интернет–Банк» под своими учетными данными (логин и пароль);
- возникновение подозрений на утечку информации или её искажения при работе в Системе ДБО;
- нерасшифровывание входящих или исходящих сообщений у абонентов;
- утрата ключей (личных печатей) от помещения или сейфа (контейнера) с ключевыми носителями;
- нарушение печати на сейфе или контейнере с ключевыми носителями;
- несанкционированное вскрытие опечатанного корпуса ЭВМ, на котором установлено программное обеспечение Системы ДБО.

5.3. В этих и подобных случаях следует немедленно прекратить использование Системы ДБО, отключить компьютер от сети и начать расследование инцидента.

6. Дополнительные требования:

6.1. Дополнительные требования по обеспечению информационной безопасности при работе по Системе ДБО могут дополнительно устанавливаться Банком путем размещения на Сайте Банка, а также информированием средствами Системы ДБО.

ООО «ЖИВАГО БАНК»

*(сокращенное наименование Клиента)*ИНН

ЗАЯВЛЕНИЕ
об ограничении/возобновлении операцийПросим по расчетному счету №

 / всем счетам *(нужное подчеркнуть)*:

- ☐ ограничить осуществление операций с

(дата) по

(дата) **(включительно)**
- ☐ установить максимальную сумму одной операции в размере

(сумма) (

(сумма прописью)

 руб.

 копеек) на период с

(дата) по

(дата) **(включительно)**
- ☐ возобновить осуществление операций с

(дата)
- ☐ отменить ограничение установленной ранее максимальной суммы операции с

(дата)

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

М.П.

*(дата)***Отметки Банка:**

Заявление принято к исполнению.

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

(дата)

**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО КАРТОЧНОГО СЧЕТА И
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ ООО «ЖИВАГО БАНК»**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Держатель – физическое лицо, указанное Клиентом в Анкете на получение/перевыпуск корпоративной банковской карты в ООО «ЖИВАГО БАНК» (в т.ч. являющееся работником Клиента и (или) иным лицом, уполномоченным Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации), на имя которого выпущена Карта, распоряжающееся денежными средствами Клиента, находящимися на СКС в пределах Платежного лимита. Всю ответственность за операции по СКС, совершенные Держателем Карты, несет Клиент.

1.2. Корпоративная банковская карта (далее - Карта) – эмитируемая Банком расчетная банковская карта, являющаяся инструментом безналичных расчетов и предназначенная для совершения Держателем операций с денежными средствами в пределах Платежного лимита, расчеты с использованием которой осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Условиями открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» и Правилами предоставления и использования корпоративных банковских карт Платежной системы «МИР» (далее – Правила предоставления и использования Карт).

1.3. ПИН – персональный идентификационный номер – секретный код, предназначенный для подтверждения личности Держателя Карты и подтверждения Держателем совершения операции по СКС с использованием Карты. Выдается Держателю вместе с Картой.

1.4. Платежная система – Платежная система «МИР», совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам Платежной системы «МИР», в целях осуществления перевода денежных средств, включающая Оператора, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников.

1.5. Платежный лимит – установленная Клиентом сумма денежных средств, доступная для проведения операций Держателем с использованием Карты.

1.6. Процессинговый центр (далее – ПЦ) – обслуживающее Банк юридическое лицо, осуществляющее деятельность, связанную со сбором, обработкой и рассылкой участникам расчетов информации по операциям с Картами.

1.7. Расходный лимит – остаток денежных средств на СКС, доступный Клиенту для совершения операций с использованием Карты.

1.8. СКС – специальный карточный счет, банковский счет Клиента, операции по которому осуществляются Держателем с использованием банковской Карты.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства производить расчетное обслуживание СКС Клиента, открытого для осуществления расчетов с использованием Карты в соответствии с Условиями открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК», Правилами предоставления и использования Карт, Тарифами (составляющими в совокупности Договор СКС), а также действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России. Для осуществления таких расчетов Банк открывает Клиенту СКС в рублях Российской Федерации.

2.2. Банк в соответствии с Договором СКС осуществляет выпуск/перевыпуск, обслуживание Карт категории МИР «Бизнес», а также открытие, обслуживание и закрытие СКС.

2.3. Порядок осуществления операций по СКС, а также порядок пользования Картой регулируется Договором СКС, Правилами предоставления и использования Карт, размещенными на Сайте Банка и на информационных стендах в Подразделении Банка, с которыми Клиент ознакомлен и согласен, а также действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Банк выпускает/предоставляет Карту на имя Держателя на основании заполненной Клиентом по форме Банка Анкеты на получение/перевыпуск корпоративной банковской карты (Приложение 1 к Условиям открытия специального карточного счета и использования корпоративных карт ООО «ЖИВАГО БАНК») (далее – Анкета). Клиент вносит на СКС сумму годового обслуживания Карты в соответствии с установленными Тарифами. Средства на СКС вносятся путем перечисления денежных средств со Счета(ов) Клиента, открытых в Банке.

2.5. Карта выпускается на имя Держателя, который не имеет права передавать свою Карту третьим лицам. Какое-либо использование Карты третьими лицами, в том числе другими сотрудниками Клиента, является незаконным.

2.6. Все финансовые обязательства перед Банком, возникающие в результате использования Карты, выпущенной в соответствии с Договором СКС, несет Клиент.

2.7. Все отношения, возникающие между Клиентом и Держателем в результате использования Карты, регулируются Клиентом самостоятельно, и находятся за пределами ответственности Банка.

2.8. Открытие Клиенту СКС осуществляется при наличии в Банке Счета(ов) в валюте Рубли Российской Федерации. Для каждой Карты Банком открывается отдельный СКС. Количество СКС Клиента Банком не ограничивается, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации».

3. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КАРТЫ

3.1. Для открытия СКС Клиент предоставляет в Банк Заявление на предоставление комплексного банковского обслуживания, Анкету на Держателя, а также документы, необходимые для идентификации Держателя и Клиента в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства Российской Федерации.

3.2. Клиент обязуется по просьбе Банка предоставлять любую дополнительную информацию или документы для оформления Карты.

3.3. Банк обязуется в срок не более 10 (десяти) рабочих дней после получения заполненной Анкеты изготовить Карту и специальный конверт, содержащий персональный идентификационный номер (далее – ПИН-код, ПИН-конверт) либо осуществить выдачу моментальной Карты и ПИН-конверта в зависимости от указанного в Анкете типа Карты.

3.4. Банк выдает Карту и ПИН-конверт Держателю Карты при его личной явке в Банк или уполномоченному сотруднику Клиента по доверенности по форме Приложения 2 к Условиям открытия специального карточного счета и использования корпоративных карт ООО «ЖИВАГО БАНК» или по предоставлению нотариально удостоверенной доверенности.

3.5. Вскрыть ПИН-конверт имеет право только Держатель. В случае получения Карты и ПИН-конверта по доверенности Клиент самостоятельно обеспечивает соблюдение условий настоящего пункта.

3.6. В случае изменения данных Держателя, содержащихся в Анкете, Клиент обязуется извещать об этом Банк в течение 2 (двух) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации) в произвольной письменной форме.

3.7. Карта является собственностью Банка и передается Держателю в пользование. Банк имеет право отказать Клиенту в выпуске Карты на имя Держателя или ее замене без объяснения причин отказа, а в случаях, предусмотренных Договором СКС – приостановить или прекратить действие Карты.

3.8. Выпущенные и не востребованные Клиентом Карты с истекшим сроком действия подлежат уничтожению.

3.9. При не востребовании Карты Клиентом (Держателем), комиссия, списанная Банком за годовое обслуживание данной Карты, Клиенту не возвращается.

3.10. Карта действительна в течение срока, определенного Банком и правилами Платежной системы. Срок действия Карты указывается на лицевой стороне Карты.

3.11. В случае, если Клиент за один месяц до окончания нанесенного на Карте Держателя срока действия Карты не известил в произвольной письменной форме Банк о намерении отказать от перевыпуска Карты Держателю, Банк изготавливает Карту с новым сроком действия и удерживает стоимость расчетного обслуживания Карты в соответствии с Тарифами. В случае отказа от Карты после ее изготовления стоимость расчетного обслуживания Карты за новый период не возвращается.

3.12. Клиент имеет право в любой момент прекратить использование Карты, вернув ее в Банк, имея в виду, что прекращение пользования Картой сотрудником не прекращает правоотношений по незавершенным расчетам по данной Карте между Банком и Клиентом. Клиент

не вправе требовать возвращения части внесенной платы за обслуживание Карты.

3.13. В случае утраты/повреждения Карты до истечения срока ее действия, размагничивания магнитной полосы или компрометации ПИН-кода, а также в случае изменения фамилии и (или) имени Держателя, Держателю может быть перевыпущена Карта и ПИН-код к ней. Для этого Клиент должен предоставить в Банк Анкету. Возобновление расчетов с использованием указанной Карты при ее перевыпуске до истечения срока действия оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.

3.14. Банк не уплачивает Клиенту проценты на остатки денежных средств, находящихся на СКС Клиента, если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СКС И РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШЕННЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

4.1. Карта может быть использована для совершения следующих операций:

4.1.1. Расходы, связанные с основной деятельностью Клиента:

- закупка товара, расчеты с поставщиками;
- оплата услуг, связанных с основной деятельностью компании.

4.1.2. Командировочные и представительские расходы:

- оплата счета в ресторане;
- покупка билетов;
- оплата проживания в гостинице;
- аренда автомобиля;
- суточные сотрудникам;
- оплата услуг переводчика.

4.1.3. Хозяйственные и накладные расходы:

- покупка канцтоваров, офисного оборудования, программного обеспечения;
 - покупка товаров в сети интернет (обучающие материалы, книги и прочее);
 - оплата курьерских и иных профессиональных (ремонтные работы, установка и настройка оборудования, вынос мусора, уборка помещений и т.д.) услуг;
 - прочие хозяйственные расходы – все, что касается уборки, освещения и отопления;
- моющие средства для уборки, обогреватели, лампочки и т.д.

4.1.4. Транспортные расходы:

- оплата ГСМ;
- расходы на обслуживание служебного транспорта.

4.2. Денежные средства, находящиеся на СКС Клиента, не могут быть использованы в следующих целях:

- покупка товаров в личных целях;
- оплата заработной платы;
- оплата социальных платежей;
- погашение задолженности по обслуживанию Счета/Специального счета.

4.3. Зачисление денежных средств на СКС производится путем перечисления денежных средств с других счетов Клиента, открытых в Банке в валюте СКС в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка. Пополнение СКС Клиента путем внесения наличных денежных средств через банкоматы не допускается.

4.4. Расходование Клиентом денежных средств, находящихся на СКС, допускается только с использованием Карты, за исключением случая перечисления остатка денежных средств при закрытии СКС, осуществляемым уполномоченным сотрудником Банка согласно Заявлению о расторжении договора и закрытии банковского счета по форме Приложения 5 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК».

Распоряжение Клиента о перечислении остатка денежных средств при закрытии СКС принимается Банком к исполнению при наличии в Заявлении о расторжении договора и закрытии банковского счета подписей в полном соответствии с Банковской карточкой и перечнем вариантов

сочетания подписей, предоставленных Клиентом в Банк согласно Договору БС, заключенного с Клиентом.

4.5. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на СКС, с учетом ограничений и в пределах Платежного и Расходного лимитов, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Банка России, Договора СКС.

4.6. Суммы расходов, произведенных Держателями Карт, списываются с СКС по мере их совершения.

4.7. В случае перерасхода средств, размещенных на СКС, Клиенту направляется уведомление о перерасходе. Клиент обязан в срок не более 6 (шести) календарных дней произвести пополнение СКС на сумму допущенного перерасхода средств, а также сумму платы за перерасход средств, взимаемую в соответствии с Тарифами.

4.8. При непогашении перерасхода средств/неустойки за образование задолженности по СКС Клиентом в течение 6 (шести) календарных дней Банк вправе списать денежные средства со Счета(ов) Клиента, открытого(ых) в Банке, в сумме перерасхода/неустойки, на что Клиент предоставляет заранее данный акцепт, подписывая Договор СКС. В случае отсутствия на Счете необходимой суммы для погашения перерасхода/неустойки, Банк в праве заблокировать все Карты, выданные Держателям по Договору СКС с Клиентом.

4.9. Списание денежных средств с СКС на сумму совершенных операций по Картам осуществляется в день поступления в Банк отчета из ПЦ, содержащего информацию о произведенных платежах с использованием Карт или их данных.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Банк обязан:

5.1.1. При отсутствии в Банке решений уполномоченных органов, препятствующих открытию счета и оснований для отказа в заключении Договора БС, открыть Клиенту СКС после представления Клиентом в Банк всех необходимых документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

5.1.2. Осуществлять обслуживание СКС в порядке и на условиях Договора СКС, в том числе в соответствии с правилами Платежной системы.

5.1.3. Предоставить Держателю или лицу, уполномоченному Клиентом на получение Карты, оформленную на имя Держателя Карту в порядке, сроки и на условиях, определенных в разделе 3 Условий открытия специального карточного счета и использования корпоративных карт ООО «ЖИВАГО БАНК».

5.1.4. Блокировать Карту и приостанавливать операции по СКС с использованием данной Карты в следующих случаях:

- при получении сообщения Держателя (Клиента) об утрате, хищении или незаконном использовании Карты и (или) ПИН-кода к ней в произвольной письменной форме, в том числе путем проставления Клиентом соответствующей отметки в Заявлении о расторжении договора и закрытии банковского счета по форме Приложения 5 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» при закрытии СКС;

- при получении в произвольной письменной форме заявления Клиента о приостановлении действия Карты. Возобновление расчетов с использованием данной Карты производится Банком не позднее дня, следующего за передачей Клиентом в Банк соответствующего письменного заявления в произвольной письменной форме;

- при наложении ограничений на распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на СКС, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

При получении уведомления Клиента об увольнении Держателя, Карта прекращает свое действие.

5.1.5. Предоставлять выписки по СКС, в том числе детализированные, и другие банковские документы по мере совершения операций при обращении Клиента в Банк. Со дня, следующего за днем начала использования Системы ДБО, представлять Клиенту выписки по СКС и (или) документы в обоснование произведенных расчетов только в электронном виде с

использованием Системы ДБО.

5.1.6. Проводить операции по СКС в сроки и в порядке, установленные Договором СКС и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5.1.7. Обеспечивать сохранность денежных средств, зачисленных на СКС Клиента.

5.1.8. Сохранять тайну операций по СКС и сведений о Клиенте и Держателе в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5.1.9. Контролировать расходование средств Держателем в рамках Расходного лимита, установленного Клиенту.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Производить проверку сведений, указанных Клиентом в соответствующем документе.

5.2.2. В одностороннем порядке вводить/изменять/отменять Тарифы, вводить/изменять/отменять условия Договора СКС, включая приложения.

5.2.3. Отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске или разблокировании Карты по своему усмотрению и без указания причин.

5.2.4. Заблокировать действие определенной Карты, выпущенной для осуществления операций по СКС, дать распоряжение об изъятии Карты и принимать для этого все необходимые меры в случаях:

- неисполнения Клиентом (Держателем) обязательств, предусмотренных Договором СКС;

- в случае совершения Клиентом операции с Картой, противоречащей законодательству Российской Федерации.

5.2.5. Осуществлять контрольные функции, возложенные на него законодательством Российской Федерации и Банка России.

5.2.6. Запрашивать документы, служащие основанием для проведения Клиентом операций по СКС.

5.2.7. Изменять номер и наименование СКС без участия Клиента в случаях, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, о чем уведомлять Клиента в течение 5 (пяти) календарных дней с даты соответствующего изменения.

5.2.8. Отказать Клиенту (Держателю) в проведении операций по СКС, а также блокировать действие Карты, без предварительного уведомления Клиента и по собственному усмотрению, если:

- у Банка возникли сомнения в том, что операция проводится по поручению Клиента (Держателя);

- проводимая операция противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, Договору СКС;

- права Клиента (Держателя) по распоряжению денежными средствами на СКС ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и (или) Договором СКС.

5.2.9. Устанавливать лимиты на получение наличных денежных средств по Карте, которые указываются в Тарифах.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Клиент обязан:

6.1.1. Предоставлять Банку все необходимые документы для открытия СКС и выпуска Карты в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банком, а также документы, необходимые Банку для осуществления контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации.

6.1.2. Осуществлять расходование средств по СКС только в пределах остатка денежных средств и установленного Клиенту Расходного лимита. При возникновении сверхлимитной задолженности погасить ее Банку вместе с неустойкой на сверхлимитную задолженность, подлежащей уплате в соответствии с Тарифами, в сроки, предусмотренные п. 4.7. Условий

открытия специального карточного счета и использования корпоративных карт ООО «ЖИВАГО БАНК».

6.1.3. Ознакомить Держателя с Правилами предоставления и использования Карт (Приложение 4 к Условиям открытия специального карточного счета и использования корпоративных карт ООО «ЖИВАГО БАНК»), размещенными на Сайте Банка, соблюдать их и обеспечить их соблюдение Держателем.

6.1.4. Обеспечить расходование средств Держателями в пределах Расходных лимитов и на цели, предусмотренные п. 4.1. Условий открытия специального карточного счета и использования корпоративных карт ООО «ЖИВАГО БАНК».

6.1.5. Контролировать остаток денежных средств по СКС и проверять правильность отраженных операций на ежедневной основе путем получения выписки по СКС. При наличии расхождений сообщить об этом в Банк. Неполучение Банком претензий от Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения выписки считается подтверждением правильности, указанной в ней информации.

6.1.6. Предоставить в Банк:

- надлежащим образом заверенные копии документов, являющихся основанием для проведения операций по СКС, не связанных с оплатой командировочных и представительских расходов Клиента, в срок, не превышающий 15 (пятнадцать) календарных дней, следующих за месяцем, в течение которого проводились указанные операции;

- иные документы и сведения, в порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации и Банком России.

6.1.7. В случае утраты Карты или ее компрометации, а также в случае несогласия со списанием с СКС суммы операции Держатель обязан незамедлительно сообщить о необходимости ее блокирования путем обращения с устным уведомлением **по телефону круглосуточной информационной и технической поддержки: 8-800-100-64-44**. В течение 3 (трех) рабочих дней устное обращение Держателя должно быть подтверждено Клиентом в произвольной письменной форме.

6.1.8. Возвратить Карту в Банк:

- после истечения срока действия Карты;
- в случае получения одной из Сторон уведомления о расторжении Договора СКС;
- в случае передачи Банку уведомления об увольнении Держателя Карты.

6.1.9. В течение 45 (сорока пяти) календарных дней от даты прекращения срока действия Карты оплатить все операции с Картой, которые были совершены до даты прекращения срока действия Карты.

6.1.10. Обеспечить сохранность документов по операциям, совершенным с использованием Карты, в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней от даты их совершения и предоставлять указанные документы Банку по его требованию для урегулирования спорных вопросов.

6.1.11. Оплатить Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами.

6.1.12. Возместить Банку расходы, понесенные Банком в связи с незаконным использованием третьими лицами Карты или в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по Договору СКС.

6.1.13. В произвольной письменной форме уведомить Банк об изменении реквизитов Клиента и (или) об изменении сведений, содержащихся в документах, предоставляемых Клиентом в целях заключения Договора СКС и открытия СКС (в т.ч. об изменении реквизитов Держателя) не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации).

6.1.14. Сообщать Банку в произвольной письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных на СКС Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения соответствующей выписки по СКС.

6.1.15. При осуществлении валютных операций, с использованием Карты по внешнеторговым сделкам соблюдать требования действующего валютного законодательства, в том числе нормативных актов, устанавливающих порядок представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядок оформления паспортов сделок, а также порядок учета

уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением.

6.2. Клиент имеет право:

6.2.1. Осуществлять операции по СКС в соответствии с Договором СКС и действующим законодательством Российской Федерации с учетом ограничений, установленных Договором СКС и действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.2. Устанавливать индивидуальный лимит по Карте путем предоставления на бумажном носителе в Подразделение Банка или с использованием системы ДБО заявления по форме Приложения 3 к Условиям открытия специального карточного счета и использования корпоративных карт ООО «ЖИВАГО БАНК».

6.2.3. Определять Держателя Карты, имеющего право на распоряжение денежными средствами с использованием Карты, из числа работников организации и (или) иных лиц, уполномоченных Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.4. Приостановить или прекратить действие Карты, выпущенной Банком для осуществления операций по СКС, путем передачи в Банк соответствующего заявления в произвольной письменной форме.

6.2.5. Получать справки о проведенных по СКС операциях и состоянии СКС в порядке, установленном Договором СКС.

6.2.6. Обратиться в Банк с просьбой о возобновлении расчетов по Карте (в случае приостановления действия Карты в течение срока ее действия) путем передачи в Банк соответствующего заявления в произвольной письменной форме.

6.2.7. Самостоятельно устанавливать порядок взаиморасчетов с Держателем Карты по произведенным им операциям.

7. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, Клиент вправе предъявить в Банк в письменном виде в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты получения выписки претензию, в которой отражена оспариваемая операция по СКС. К претензии прилагаются документы по операциям, совершенным с использованием Карты, которые были оформлены при совершении данной операции и которые подтверждают обоснованность доводов, заявленных в претензии. Если в течение указанного срока в Банк не поступят возражения Клиента, то совершенные операции и остаток средств на СКС считаются подтвержденными Клиентом, и впоследствии претензии от Клиента по операциям, отраженным в выписке, не подлежат удовлетворению.

7.2. Банк проводит расследование обстоятельств совершения операции в сроки, оговоренные правилами Платежной системы, и обязуется в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты получения претензии, а также в течение 60 (шестидесяти) календарных дней от даты получения претензии при использовании Карты для трансграничного перевода денежных средств предоставить мотивированный ответ. Ответ предоставляется по выбору клиента: в отделении Банка, по системе ДБО либо путем направления письма посредством АО «Почта России».

7.3. Стороны согласны признавать данные электронных авторизаций, а также выписки по операциям с Картой на электронных и (или) бумажных носителях информации в качестве доказательств при разрешении споров и разногласий, в том числе и при разрешении споров в арбитражном суде.

7.4. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Договора СКС, отдельных соглашений и Приложений к нему, Стороны несут ответственность, предусмотренную Договором СКС, Правилами предоставления и использования Карт и действующим законодательством Российской Федерации.

8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

8.1. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательство по Договору СКС, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось

невозможным вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях (форс-мажор). К таким обстоятельствам Стороны относят: война, природные стихийные бедствия и другие чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства. В этом случае исполнение обязательств по Договору СКС приостанавливается на время действия указанных обстоятельств.

8.2. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы, Сторона, в отношении которой возникли указанные обстоятельства, обязана незамедлительно письменно уведомить об этом другую Сторону.

8.3. Если указанные обстоятельства продолжаются более 30 (тридцати) календарных дней, то Стороны вправе расторгнуть Договор СКС, для чего производят взаиморасчеты по Договору СКС в соответствии с разделом 10 Условий открытия специального карточного счета и использования корпоративных карт ООО «ЖИВАГО БАНК».

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Клиент несет ответственность за операции, совершенные с использованием всех Карт, выпущенных для осуществления расчетов по всем СКС, в соответствии с Договором СКС.

9.2. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых документов для открытия СКС и ведения операций по нему.

9.3. Клиент несет ответственность за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Договора СКС, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

9.4. Клиент несет ответственность перед Банком за операции, совершенные с использованием утраченной Карты, если она не была заблокирована Банком по причине непоступления заявления в произвольной письменной форме.

9.5. Клиент несет ответственность перед Банком за неавторизованные операции с использованием утраченной Карты, если Карта не была заблокирована (поставлена в Стоп - лист) на уровне Платежной системы.

9.6. Банк не несет ответственности в случае отказа какого-либо третьего лица принять Карту для проведения расчетов и иных операций с ее использованием.

9.7. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом вследствие совершения операции с использованием Карты неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором СКС Банк не мог установить факт нахождения и использования Карты указанными лицами.

9.8. Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору СКС, если:

- вид производимого платежа относится к запрещенному, не соответствующему режиму СКС и (или) действующему законодательству;

- сумма операции превышает остаток средств на СКС Клиента и (или) на СКС Клиента недостаточно средств на покрытие вознаграждения, взимаемого Банком в соответствии с Договором СКС и Тарифами Банка;

- Клиент не уведомил своевременно Банк о прекращении полномочий Держателя, а также, если Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;

- работа по Договору СКС становится невозможной вследствие обстоятельств непреодолимой силы, издания соответствующими государственными органами, включая Банком России, законодательных, подзаконных и иных актов, существенно затрудняющих, ограничивающих или делающих невозможным реализацию и исполнение обязанностей Банка, вытекающих из Договора СКС;

- представитель Клиента, уполномоченный распоряжаться СКС, не соблюдает порядок и (или) ограничения на распоряжение имуществом (денежными средствами), установленные законом или учредительными документами Клиента, или Договором СКС.

9.9. Банк не несет ответственности за несвоевременное осуществление расчетов по СКС

Клиента, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются в результате действий/бездействий Банка России, его подразделений, Платежной системы, банков – корреспондентов и иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

10. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА И ЗАКРЫТИЯ СКС

10.1. Срок действия Договора СКС не ограничен.

10.2. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор СКС, путем направления в Банк Заявления о расторжении договора и закрытии банковского счета по форме Приложения 5 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК», при отсутствии неисполненных обязательств перед Банком. При наличии неисполненных обязательств, Договор СКС считается прекращенным в части положений договора БС с момента получения заявления, если более поздний срок не указан в заявлении.

10.3. При получении Банком письменного Заявления Клиента по форме Приложения 5 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК», Банк блокирует действие Карты, выпущенной к СКС Клиента.

10.4. Расторжение Договора СКС и закрытие всех СКС производится путем подачи Клиентом в Банк соответствующего заявления не менее чем за 45 (Сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты закрытия СКС. Договор СКС расторгается при условии погашения в полном объеме задолженности, а также отсутствия финансовых обязательств между Сторонами по операциям. Карты должны быть возвращены в Банк одновременно с Заявлением Клиента о закрытии СКС. Договор СКС расторгается после возврата Карт и урегулирования всех финансовых вопросов, но не ранее чем по истечении 45 (Сорока пяти) дней с момента подачи Заявления.

10.5. Прекращение действия Договора СКС является основанием для закрытия всех СКС Клиента. Стороны признают, что Договор СКС прекращается в дату закрытия последнего СКС. Банк закрывает СКС Клиента в установленном законодательством Российской Федерации и банковскими правилами порядке.

10.6. При расторжении Договора СКС плата за годовое обслуживание СКС Банком не возвращается.

10.7. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора СКС в случае отсутствия в течение 2 (двух) лет денежных средств на всех СКС и операций по всем СКС. Договор СКС считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего письменного уведомления, если в течение данного срока на СКС не поступили денежные средства. Уведомление о расторжении Договора СКС направляется в адрес, внесенный в Единый государственный реестр юридических лиц, или адрес регистрации Клиента.

11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

11.1. Договор СКС вступает в силу с даты получения Клиентом от Банка Подтверждения-по форме Приложения 2 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК» и действует до момента окончания срока действия Карты и может быть расторгнут в порядке, предусмотренном разделом 10 Условий открытия специального карточного счета и использования корпоративных карт ООО «ЖИВАГО БАНК». В случае если Клиент за один месяц до окончания нанесенного на Карте Держателя срока действия Карты, не известил Банк о намерении отказаться от перевыпуска Карты, Договор СКС считается продленным на срок действия перевыпущенной Карты.

11.2. Все предусмотренные Договором СКС заявления и уведомления направляются Клиентом в Банк в письменном виде за подписью уполномоченных лиц Клиента любым удобным для Клиента способом (лично в Подразделение Банка, почтовым отправлением, с использованием системы ДБО).

11.3. При присоединении к Договору СКС, Держатель в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152–ФЗ «О персональных данных» дает свое согласие путем

подписания Анкеты Обществу с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК» (ООО «ЖИВАГО БАНК») (ОГРН 1026200004060, место нахождения: Российская Федерация, 390000, г. Рязань ул. Почтовая, д.64) на автоматизированную, а также без использования средств автоматизации обработку, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение следующих персональных данных, содержащихся в получаемых Банком от Клиента и Держателя документах: фамилия, имя, отчество, год, месяц дата и место рождения, гражданство, данные документа, удостоверяющего личность, и/или документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, СНИЛС, ИНН, адрес регистрации и места жительства, контактный номер телефона и адрес электронной почты.

Согласие Держателя дается в целях исполнения Банком Договора СКС. Согласие Держателя действует в течение срока действия Договора СКС, а также до истечения сроков хранения информации и документов, установленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Настоящее согласие может быть отозвано Держателем при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Держатель предоставляет Банку право передавать указанные персональные данные Акционерному обществу «РОЗАН ФАЙНЭНС», находящемуся по адресу: Россия, 143090, Московская обл., г. Краснознаменск, ул. Связистов, дом 9/4; Обществу с ограниченной ответственностью «МультиКарта», находящемуся по адресу: Россия, 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1, и, в случае необходимости, право в необходимом объеме передавать для обработки вышеуказанную информацию третьим лицам, имеющим право на получение такой информации в соответствии с действующим законодательством, а также предоставлять таким лицам документы, содержащие персональные данные Держателя.

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц, персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

11.4. В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих условия Договора СКС, положения Договора СКС действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

12. ПРИЛОЖЕНИЯ К УСЛОВИЯМ ОТКРЫТИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО КАРТОЧНОГО СЧЕТА И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ

Приложение 1 – Анкета на получение/перевыпуск корпоративной банковской карты в ООО «ЖИВАГО БАНК».

Приложение 2 – Доверенность на получение корпоративной карты.

Приложение 3 – Заявление на установку/отключение индивидуальных лимитов по корпоративной банковской карте.

Приложение 4 – Правила предоставления и использования корпоративных банковских карт Платежной системы «МИР»

Приложение 5 – Памятка держателя корпоративных банковских карт ООО «ЖИВАГО БАНК».

АНКЕТА ☐ НА ПОЛУЧЕНИЕ ☐ ПЕРЕВЫПУСК КОРПОРАТИВНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ В ООО "ЖИВАГО БАНК"

Наименование Клиента: _____

1. Прошу выпустить Карту на следующих условиях:Валюта счета: ☐ Рубли Тип карты: ☐ Мир "Бизнес"

Номер телефона для SMS-информирования об операциях по карте: _____

Имя и фамилия Держателя Карты печатными буквами в латинской транслитерации: _____
(как указано в заграничном паспорте, если имеется) (не более 21 символа, включая пробелы)Кодовое слово _____
(не менее 6 и не более 11 символов)**2. Персональные данные Держателя:**

Фамилия: _____ Имя: _____ Отчество: _____

Дата рождения: ____ / ____ / ____ г. Место рождения: _____ Гражданство: _____

2.1. Документ, удостоверяющий личность: ☐ Паспорт гражданина Российской Федерации ☐ Иное:

Серия: _____ № _____ Выдан: _____

Дата выдачи: ____ / ____ / ____ г. Срок действия: ____ / ____ / ____ г. Код подразделения: _____ - _____

2.1.1. Для иностранных граждан и лиц без гражданства:

Миграционная карта: серия: _____ № _____

Дата начала срока пребывания ____ / ____ / ____ г. Дата окончания срока пребывания ____ / ____ / ____ г.

Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации:

☐ Вид на жительство ☐ Разрешение на временное пребывание ☐ Виза ☐ Иное: _____

Серия: _____ № _____ Выдан: _____

Дата начала срока пребывания ____ / ____ / ____ г. Дата окончания срока пребывания ____ / ____ / ____ г.

2.2. СНИЛС (при наличии): _____ **ИНН (при наличии):** _____ **ИИНН¹ (при наличии):** _____**2.3. Адрес:**

Адрес регистрации: Индекс: _____ Регион (область), район: _____

Город (населенный пункт): _____ Улица: _____

Дом: _____ Корпус/строение: _____ Квартира/комната: _____

Адрес места жительства: ☐ совпадает с адресом регистрации

Индекс: _____ Регион (область), район: _____ Город (населенный пункт): _____

Улица: _____ Дом: _____ Корпус/строение: _____ Квартира/комната: _____

Почтовый адрес: ☐ совпадает с адресом регистрации ☐ совпадает с адресом места жительства**2.4. Контактная информация:**

Контактный телефон: _____ Адрес электронной почты: _____

3. Дополнительная информация о Держателе:**Является публичным должностным лицом (определенным в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001г.), супругом(ой) или близким родственником публичного должностного лица:** ☐ Нет ☐ Да☐ иностранным публичным должностным лицом ☐ международным публичным должностным лицом ☐ российским публичным должностным лицом**4. Настоящим подтверждаем:**Анкета является предложением на выпуск/перевыпуск Карты. С Условиями открытия специального карточного счета и использованием корпоративных карт ООО «ЖИВАГО БАНК» (Договором специального карточного счета), Правилами предоставления и использования корпоративных карт платежной системы МИР ООО «ЖИВАГО БАНК», Памяткой держателя корпоративной карты ООО «ЖИВАГО БАНК» и Тарифами² ознакомлены и согласны, обязуемся их неукоснительно выполнять. Сведения, указанные в настоящей Анкете, достоверны, согласны с проверкой их Банком. В течение срока, установленного Условиями открытия специального карточного счета и использованием корпоративных карт ООО «ЖИВАГО БАНК», уведомим Банк об изменениях сведений, указанных в настоящей Анкете, а также любых иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение обязательств перед Банком и предоставим в Банк документы, подтверждающие изменение данных сведений.Дата ____ / ____ / ____ г. Держатель Карты _____ / _____
(подпись) (Фамилия И.О.)Клиент: _____ / _____ / _____
(должность) (подпись) (Фамилия И.О.)

М.П.

¹ ИИНН - иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент, включает в себя также код клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации).² Тарифы ООО «ЖИВАГО БАНК» на выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт Платежной системы «МИР»/«МИР» Express.

Отметки Банка:

Анкета принята, идентификация Клиента и Держателя проведена.

Дата ____ / ____ / ____ г.

Ответственный работник Банка

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

ДОВЕРЕННОСТЬ

(дата выдачи * (Число, месяц и год совершения доверенности указываются прописью))

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

в лице _____
(должность) (Фамилия, Имя, Отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) полностью),
действующего на основании _____
(устава, свидетельства, листа записи, доверенности, иного соответствующего документа)

доверяет: _____
(Фамилия, Имя, Отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) полностью)

Дата рождения _____ Место рождения _____ Гражданство _____

СНИЛС (при наличии) _____ ИНН (при наличии) _____

Адрес места жительства (регистрации): _____

паспорт серия _____ № _____ выдан _____

дата выдачи _____ код подразделения _____

совершить следующие действия в ООО «ЖИВАГО БАНК» согласно Договору специального карточного счета
№ _____ от _____:

☐ получить корпоративную карту Мир «Бизнес» и ПИН – конверт к ней, выпущенную на имя:

(Фамилия, Имя Держателя)

к специальному карточному счету № _____

☐ сдать корпоративную карту Мир «Бизнес»

№ карты *XXXX, выпущенную на _____

(Фамилия, Имя Держателя)

к специальному карточному счету № _____

Полномочия по данной доверенности не могут быть передоверены другим лицам.

Подпись лица, получившего доверенность, УДОСТОВЕРЯЮ:

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) полностью)

Клиент _____

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

М.П.

Доверенность действительна* по _____

* Доверенность, в которой не указана дата ее совершения, ничтожна.

ЗАЯВЛЕНИЕ
на установку/отключение индивидуальных лимитов
по корпоративной банковской карте

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): _____

ИИНН¹ (для нерезидентов, при наличии): _____

В лице _____

(должность, Фамилия, Имя, Отчество)

действующего на основании

(устава, свидетельства, листа записи, доверенности, иного соответствующего документа)

в соответствии с Условиями открытия специального карточного счета и использование корпоративных карт ООО «ЖИВАГО БАНК» (Договором специального карточного счета) и Правилами предоставления и использования корпоративных банковских карт Платежной системы «МИР» ООО «ЖИВАГО БАНК», просит по корпоративной банковской карте № *XXXX ,

выпущенной на имя _____:

(Ф.И.О. Держателя корпоративной банковской карты)

- ☐ Отключить ранее установленные индивидуальные лимиты расходования денежных средств²
- ☐ Установить следующие индивидуальные лимиты расходования денежных средств³:

☐ ежедневный ⁴ в сумме, руб.	
☐ ежемесячный ⁵ в сумме, руб.	

В том числе по видам операций (заполняется при необходимости):

☐ выдача наличных	☐ ежедневный ⁴ в сумме, руб.	
	☐ ежемесячный ⁵ в сумме, руб.	
☐ безналичные операции	☐ ежедневный ⁴ в сумме, руб.	
	☐ ежемесячный ⁵ в сумме, руб.	

С Тарифами ООО «ЖИВАГО БАНК» на выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт Платежной системы «МИР» / «МИР» Express (далее – Тарифы), ознакомлен и согласен.

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

М.П.

(\partial a m a)

Отметки Банка:

Печать и подпись, указанные в заявлении, соответствуют карточке с образцами подписей и оттиска печати.

($\partial a m a$)

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

¹ ИИНН - иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент, включает в себя также код клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации).

² После отключения ранее установленных индивидуальных лимитов, продолжают действовать лимиты, установленные в соответствии с Тарифами.

³ Размер индивидуального лимита не должен превышать величин лимитов, установленных в соответствии с Тарифами.

⁴ Период действия установленного лимита с 00:00 до 23:59 текущего дня. Возобновление установленного лимита происходит на следующий день.

⁵ Началом действия установленного лимита является дата совершения первой расходной операции по карте. Возобновление установленного лимита происходит в следующем месяце в дату сообщения соответствующей операции по карте.

ПРАВИЛА **предоставления и использования корпоративных банковских карт** **Платежной системы «МИР»**

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Авторизация – процедура подтверждения Банком права Держателя на совершение операции с использованием Карты в пределах запрашиваемой суммы. По результатам Авторизации Банк предоставляет следующие авторизационные ответы:

- положительный – с присвоением кода авторизации, подтверждая право Держателя на совершение Операции в пределах суммы Авторизации;
- отрицательный – без кода авторизации, не подтверждающий право Держателя на совершение Операции;
- изъять Карту – по указанию Банка.

При выдаче наличных денежных средств, в сумму Авторизации включаются также соответствующие комиссии. Авторизованная сумма блокируется в обеспечение требований Банка к Клиенту по оплате уже составленных при проведении Операции, но еще не представленных к оплате расчетных или кассовых документов.

Анкета – Анкета на получение/перевыпуск корпоративной банковской карты (Приложение 1 к Условиям открытия специального карточного счета и использования корпоративных карт ООО «ЖИВАГО БАНК»), представленная за подписью Клиента по установленной Банком форме документ, содержащий информацию о Клиенте, Держателе.

Держатель – физическое лицо-пользователь Карты, имя которого указано на лицевой стороне Карты (за исключением Карт, на которых такие данные не указываются), образец подписи которого имеется на оборотной стороне.

Доступный лимит – сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций с использованием Карты, включающая в себя остаток собственных средств Клиента на СКС, за вычетом сумм операций, заблокированных на СКС с учетом соответствующих комиссий.

Карта – корпоративная банковская карта Платежной системы «МИР», выпущенная на имя Держателя на основании Договора СКС, заключенного с Клиентом.

Операция – операция с использованием Карты или её реквизитов, проводимая по требованию Держателя или без такового. Перечень разрешенных Операций устанавливается настоящими Правилами предоставления и использования Карт или Договором СКС.

ПВН – пункт выдачи наличных – специально оборудованное место для совершения Операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карты.

ПИН-код – секретный персональный идентификационный номер, присваиваемый каждой Карте в индивидуальном порядке, для совершения Операций в банкоматах и с помощью электронных терминалов, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя.

ПИН-конверт – специальный защищенный от просмотра конверт, в который вложен вкладыш, содержащий информацию о ПИН-коде.

Платежная система «МИР» – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам Платежной системы «МИР» в целях осуществления переводов денежных средств, включающая оператора, операторов услуг платежной инфраструктуры их Участников.

Правила предоставления и использования Карт – настоящие Правила предоставления и использования корпоративных банковских карт Платежной системы «МИР» ООО «ЖИВАГО БАНК».

Расходный лимит – установленная Клиентом сумма денежных средств, доступная для проведения операций Держателем с использованием Карты.

СКС – банковский счет Клиента, открытый Банком Клиенту для осуществления расчетов по Операциям, совершенным с использованием Карты, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов на основании Договора СКС, заключенного в соответствии с настоящими Правилами предоставления и использования Карт.

Стоп-лист – список номеров банковских карт, которые не принимаются к обслуживанию. В стоп-лист заносятся утерянные или украденные Карты, что исключает возможность их несанкционированного или злоумышленного использования. Стоп-лист рассылается в торговые точки обслуживающим их банком.

Тарифы – система ставок, определяющая размер вознаграждения, взимаемого Банком с Клиента за совершение Операций и совершение иных действий по исполнению Договора СКС, размещенные на информационных стендах Банка и на Сайте Банка.

Телефон «горячей линии» – телефон круглосуточной информационно-справочной службы 8-800-100-64-44, по которому Держатель может обратиться для блокировки Карты в случае утраты/хищения или возникновения проблем при проведении операций с Картой. Телефон «горячей линии» указывается на оборотной стороне Карты на информационных стендах Банка и на Сайте Банка.

ТСП – торгово-сервисное предприятие.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Клиент присоединяется к Правилам предоставления и использования Карт путем подачи в Банк подписанного Заявления на предоставление комплексного банковского обслуживания (Приложение 1 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК»), Анкеты на Держателя. Присоединяясь к Договору СКС и получая Карту, Клиент и Держатель обязуются неукоснительно соблюдать настоящие Правила предоставления и использования Карт.

2.2. Договор СКС считается заключенным в части открытия СКС, выпуска и использования Карты с момента принятия Банком положительного решения о выпуске Карты. Факт принятия такого решения фиксируется в Анкете и подтверждается путем передачи Клиенту Подтверждения о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов по форме Приложения 2 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК».

2.3. Ответственность за использование Карты несет Клиент. Все операции, по Карте, осуществляются Держателем за счет денежных средств Клиента, находящихся на СКС.

2.4. Карта является собственностью Банка, который имеет право отказать Клиенту в выпуске Карты или ее замене, а в случаях, предусмотренных настоящими Правилами предоставления и использования Карт/Договором СКС или приостановить действие Карты.

2.5. Банк обеспечивает расчеты с использованием Карты со взиманием платы согласно установленным Тарифам.

2.6. В целях идентификации Держателю при выдаче Карты выдается ПИН-конверт, содержащий ПИН-код. Держателю запрещается передача Карты и ПИН-кода третьим лицам. ПИН-код используется для проведения Операций и является аналогом собственноручной подписи Держателя. Операции, произведенные по Картам с использованием ПИН-кода, признаются совершенными Держателем.

2.7. Карта действительна до последнего календарного дня месяца (включительно), указанного на ее лицевой стороне. По окончании срока действия Карты Банк перевыпускает Карту на новый срок, без дополнительного уведомления Клиента, если Клиент не уведомил Банк о своем желании прекратить использование Карты не менее чем за 1 (один) месяц до истечения срока действия Карты.

2.8. При изменениях фамилии и/или имени Держателя Карта может быть перевыпущена на новый срок с измененными данными. В данном случае Карта с измененными данными перевыпускается на новый срок на основании предоставления Анкеты.

2.9. Клиент несет ответственность за все Операции с использованием Карты, выпущенной на имя Держателя до окончания срока ее действия или даты, следующей за днем получения Банком уведомления о прекращении действия Карты по причине утраты, хищения или по иной причине, и/или до расторжения Договора СКС в порядке, предусмотренном Договором СКС. Держателю запрещается использовать Карту для любых целей, запрещенных законодательством Российской Федерации.

2.10. Действие Карты может быть прекращено Банком досрочно по заявлению Клиента.

2.11. Держатель не имеет права совершать операции с использованием реквизитов Карты, заявленной как утраченная, а также после ее сдачи в Банк.

2.12. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на СКС Клиента для оплаты комиссий Банка в соответствии с действующими Тарифами, услуги не предоставляются (за исключением зачисления денежных средств, поступающих на СКС). Возобновление предоставления услуг в соответствии с Тарифами осуществляется на следующий рабочий день после списания с СКС платы за них.

3. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ

3.1. Карта и ПИН-конверт могут быть получены лицом, на имя которого выпущена Карта, или иным лицом при предоставлении нотариально удостоверенной или по форме Банка доверенности на получение Карты и ПИН-конверта (Приложение 2 к Условиям открытия специального карточного счета и использования корпоративных карт ООО «ЖИВАГО БАНК»).

3.2. При получении Карты/ПИН-конверта необходимо:

- предъявить сотруднику Банка, выдающему Карту/ПИН-конверт, документ, удостоверяющий личность, доверенность, оформленную в порядке и случае, указанном в п. 3.1. Правил;

- убедиться в том, что на Карте правильно указаны фамилия и имя (за исключением Карт, на которых такие данные не указываются), номер Карты соответствует номеру, указанному на ПИН-конверте;

- если есть претензии по внешнему виду Карты или есть повреждения на ПИН-конверте, то немедленно заявить о них сотруднику Банка, выдавшему Карту/ПИН-конверт.

3.3. После получения ПИН-конверта следует помнить:

- внутри ПИН-конверта находится вкладыш, содержащий ПИН-код;
- после вскрытия ПИН-конверта ПИН-код необходимо запомнить (или записать и хранить в недоступном для третьих лиц месте), а вкладыш с ПИН-кодом необходимо уничтожить;
- при утрате ПИН-код не восстанавливается;
- если Держатель забыл ПИН-код, это означает его потерю.

3.4. После получения Карты Держателю необходимо подписать Карту на оборотной стороне. Образец подписи используется для дополнительной идентификации лица, совершающего операцию с Картой. Если на Карте отсутствует образец подписи, то в обслуживании Карты может быть отказано.

3.5. Держатель может совершать операции с использованием Карты в любом банкомате, любом пункте выдачи наличных, ТСП, где вывешены соответствующие логотипы Платежной системы «МИР».

3.6. Держатель осуществляет расчеты с использованием Карты в пределах остатков и установленных лимитов.

3.7. При оформлении операции оплаты товаров и услуг или получения наличных денежных средств Держателю выдается чек (слип), который должен содержать следующие данные:

- ТСП или банка (номер оборудования);
- дату совершения операции;
- реквизиты Карты, допустимые правилами безопасности;
- вид операции;
- код авторизации (присутствует, если операция авторизуется);
- сумму операции в валюте операции;

- другую дополнительную информацию.

3.8. При оплате товаров или услуг в ТСП комиссия за проведение операции с использованием Карты не взимается. При проверке суммы операции Держатель должен помнить, что ТСП не имеет права взимать проценты и иные дополнительные платежи за совершение операции, т.е. товар должен продаваться за ту же цену, что и за наличный расчет. В случае изменения суммы операции со стороны ТСП без его согласия Держатель имеет право отказаться от операции и не подписывать чек – при проведении операции на электронном терминале или слип – при проведении операции на импринтере.

3.9. При совершении операций с использованием Карты необходимо по просьбе сотрудников ТСП или банка предъявлять документ, удостоверяющий личность. При совершении операций оплаты покупок или услуг, получения наличных денежных средств через банкомат или электронный терминал Держатель обязан по запросу подтвердить операцию введением ПИН-кода.

3.10. При передаче Карты в руки сотрудников ТСП или банка во избежание мошенничества рекомендуется не выпускать Карту из поля зрения и контролировать, чтобы не оформлялись лишние экземпляры чеков (слипов). Сверять данные полученных чеков (слипов) с суммой реально совершенной операции. В случае неправильного оформления кассиром платежного документа потребовать его аннулирования.

3.11. Держатель вправе вернуть товары или отказаться от услуг ТСП, ранее уже оплаченных по Карте. При этом денежные средства будут возвращены только в безналичном порядке путем зачисления на СКС.

3.12. При осуществлении операции по почте, телефону, факсу или сети Интернет подтверждающими документами о совершении операции могут являться все передаваемые в электронном виде письма и документы, включая разрешение Держателя на совершение операции по почте, телефону, факсу или сети Интернет без его личного присутствия.

3.13. Держатель должен хранить чеки (слипы) по Операциям с Картой не менее 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней с даты совершения Операции и предъявлять их Банку по его требованию.

3.14. Держателю может быть отказано в совершении платежа или выдаче наличных средств, если:

- остаток или установленный лимит по Карте меньше, чем сумма Операции;
- не получен код авторизации;
- срок действия Карты, указанный на ее лицевой стороне, истек;
- лицевая сторона Карты и подпись на ее оборотной стороне подверглись видимым изменениям;
- подпись Держателя на Карте не соответствует подписи, поставленной им на чеке электронного терминала/слипе;
- персональная информация, указанная на лицевой стороне Карты (при ее наличии), не совпадает с информацией, содержащейся в предъявленном им документе, удостоверяющем личность;
- у Держателя отсутствует документ, удостоверяющий личность (в случаях, когда банк/финансовое учреждение или ТСП требует его предъявить);
- Карта заблокирована Банком.

3.15. При совершении операции Карта может быть изъята в следующих случаях:

- по указанию Банка;
- из-за неисправности в работе Банкомата или захвата Карты по тайм-ауту (Держатель вовремя не забрал Карту из банкомата);
- внешний вид Карты не соответствует установленному (стерт номер Карты, исправления в месте для подписи и т.п.).

3.16. Во избежание технической неисправности Карту необходимо оберегать от электромагнитных, магнитных и тепловых источников (опасность для Карты представляют кошельки с магнитным замком, телевизор, акустические колонки, магнитола, магнитные прилавки и т.п.), а также от механических повреждений (царапанья, деформации, загрязнения поверхности Карты и т.п.).

3.17. Держатель обязан держать ПИН-код в тайне, не хранить его вместе с Картой и не записывать его на Карте.

3.18. Держатель согласен с тем, что правильный ввод ПИН-код подтверждает его распоряжение Банку о списании средств с СКС.

3.19. При трехкратном ошибочном вводе ПИН-кода Карта блокируется и может быть изъята. В случае блокирования и/или изъятия Карты Держатель должен сообщить об этом по Телефону «горячей линии».

4. УТРАТА (ХИЩЕНИЕ) КАРТЫ И/ИЛИ ПИН-КОДА

4.1. Держатель обязан предпринимать меры для предотвращения утраты (хищения) и незаконного использования Карты.

4.2. В случае утраты (хищения) Карты, получения информации о ее незаконном использовании Держатель обязан немедленно сообщить об этом по Телефону «горячей линии» и заблокировать Карту для исключения возможности выполнения Операций.

4.3. Устное обращение Держателя о блокировке Карты в связи с утратой (хищением) должно быть обязательно подтверждено в течение 3 (трех) рабочих дней заявлением Клиента об утрате Карты в произвольной письменной форме, том числе путем проставления соответствующей отметки в Заявлении о расторжении договора и закрытии банковского счета (Приложение 5 к Условиям открытия и обслуживания банковского счета клиента ООО «ЖИВАГО БАНК») при закрытии СКС. Всю финансовую ответственность за несанкционированное использование Карты до момента письменного уведомления Банка несет Клиент.

4.4. С момента письменного уведомления Банка ответственность Клиента прекращается за исключением случаев, когда неправомерное использование Карты после указанного уведомления осуществлялось самим Держателем, а также за исключением операций без авторизаций, если Карта не была внесена в стоп-лист.

4.5. Если Держатель забыл Карту в банкомате или Карта изъята из-за неисправности банкомата, то Держателю необходимо обратиться по Телефону «горячей линии» и временно приостановить действие Карты. Держатель может забрать Карту при предъявлении документа, удостоверяющего личность, обратившись в банк, обслуживающий банкомат. Для получения Карты, изъятой банкоматом, Держатель узнает о возможности, сроках и порядке возврата Карты по телефону, указанному на корпусе банкомата. Для получения Карты, изъятой банкоматом банка, необходимо обратиться в любое отделение банка для подачи заявления о возврате Карты, задержанной банкоматом.

4.6. Для разблокировки Карты, в случае если ее действие было временно приостановлено самим Держателем или Карта была заблокирована при трехкратном ошибочном вводе ПИН-кода, Клиенту необходимо обратиться в любое отделение Банка для подачи заявления о разблокировке Карты в произвольной письменной форме.

4.7. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная (похищенная) ее необходимо вернуть в Банк. Использование такой Карты запрещается.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Требовать от Клиента возратить в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента направления соответствующего требования сумму перерасхода и начисленные за его пользование проценты, штрафные санкции и иные платежи, предусмотренные условиями Договора СКС, в том числе:

- принятии арбитражным судом заявления о признании Клиента банкротом;
- обнаружении Банком незаконных операций с использованием Карты, а также в случае предоставления платежной системой информации о незаконном использовании Карты.

5.1.2. Отказать Клиенту в выпуске, выдаче, перевыпуске или восстановлении Карты по своему усмотрению и без объяснения причин, в том числе после заключения Договора СКС.

5.1.3. Аннулировать (уничтожить) Карту в случае неполучения ее Держателем по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты изготовления Карты.

5.1.4. На условиях заранее данного акцепта списывать денежные средства с СКС Клиента в оплату Операций, совершенных с использованием Карты; комиссий и неустоек в соответствии с Тарифами; средств, ошибочно зачисленных на СКС; иных платежей, предусмотренных Договором СКС.

5.1.5. В целях выполнения требований действующего законодательства запросить документы, связанные с проведением Операций.

5.1.6. Блокировать Карту или полностью прекратить ее действие в случае получения Банком в установленном законодательством Российской Федерации порядке сведений о причастности Клиента (Держателя) к экстремистской деятельности или терроризму.

5.2. Банк обязуется:

5.2.1. В случае принятия Банком положительного решения о выпуске Карты — открыть Клиенту СКС и выпустить Карту на имя Держателя. Срок выпуска Карты зависит от выбранного Клиентом карточного продукта (именная/неименная (моментальная) Карта), но не должен превышать 10 рабочих дней со дня открытия СКС Клиенту.

5.2.2. Своевременно осуществлять расчеты по Операциям с использованием Карты.

5.2.3. Консультировать Клиента по вопросам его обслуживания, как в рамках Договора СКС, так и по иным банковским продуктам, действующим в Банке.

5.2.4. Своевременно направлять Клиенту все уведомления, предусмотренные настоящими Правилами предоставления и использования Карты, а также условиями Договора СКС.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

6.1. Клиент имеет право:

6.1.1. Обращаться в Банк лично или по телефону для консультаций по вопросам использования Карты.

6.1.2. На основании письменного запроса и за вознаграждение, установленное Тарифами, получать документальное обоснование правомерности списания с СКС отдельных сумм, предоставляемое платежной системой по запросу Банка.

6.2. Клиент и Держатель обязуются:

6.2.1. Соблюдать настоящие Правила предоставления и использования Карт и условия Договора СКС.

6.2.2. Проводить Операции с использованием Карты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами предоставления и использования Карт и Тарифами, размещенными на информационных стендах в Подразделении Банка и находящимися на Сайте Банка, с которыми ознакомлен и согласен.

6.2.3. В случаях изменения фамилии, имени, места регистрации, фактического места жительства Держателя, а также возникновения обстоятельств, способных повлиять на выполнение Клиентом (Держателем) обязательств по Договору СКС, в течение 2 (двух) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации) в произвольной письменной форме уведомить об этом Банк и предоставить ему соответствующие документы.

6.2.4. По требованию Банка предоставлять документы и информацию, необходимую для выполнения возложенных действующим законодательством на Банк обязанностей.

6.2.5. Не допускать перерасход средств, превышающих остаток (возникновение перерасхода), а случае превышения вернуть Банку сумму превышения и проценты за пользование денежными средствами в соответствии с Тарифами за период со дня, следующего за днем возникновения превышения, до дня его фактического погашения включительно.

6.2.6. Возвратить Карту с истекшим сроком действия в Банк при получении новой Карты.

6.3. В случае утраты или повреждения Карты, а также в случае размагничивания магнитной полосы, утраты или рассекречивания ПИН-кода на основании заявления Клиента может быть перевыпущена новая Карта с новым сроком действия. В случае утраты Карты Клиент

несет ответственность за все Операции с Картой, совершенные третьими лицами, с ведома или без ведома Клиента, до момента получения Банком извещения об утрате Карты.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Банк несет ответственность за сохранность банковской тайны об Операциях по СКС. Сведения о СКС и по Операциям представляются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк несет ответственность за проведение расчетов по Операциям с использованием Карты, совершенных третьими лицами, с момента сообщения Держателем Банку об утрате Карты, сделанного устно, при условии своевременного письменного подтверждения.

7.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом:

- за неудобства, причиненные Держателю, и убытки, причиненные Клиенту вследствие отказа в обслуживании или технического сбоя в ТСП, ПВН или банкомате по причинам, не зависящим от Банка;

- за последствия исполнения распоряжения, подписанного неуполномоченным лицом в случаях, когда с использованием процедуры, предусмотренной настоящими Правилами предоставления и использования Карт, Банк не мог установить, что распоряжение подписано неуполномоченным лицом;

- за последствия действий третьего лица, совершенных им в качестве представителя Клиента или Держателя, на основании имеющейся доверенности, до момента письменного уведомления Банка о прекращении полномочий представителя;

- за последствия действий (бездействий) Банка при исполнении Договора СКС, если такие действия (бездействия) были вызваны неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом (Держателем) обязательств, предусмотренных настоящими Правилами предоставления и использования Карт.

7.4. Клиент несет ответственность за совершение Операций в следующих случаях:

- при совершении Операций, как подтвержденных подписью или вводом ПИН-кода Держателя, так и связанных с заказом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) по почте, телефону или через сеть Интернет;

- при совершении Операций третьими лицами с ведома Держателя;

- в случае утраты Карты Клиент несет ответственность за Операции, совершенные третьими лицами до момента сообщения Держателем в Банк об утрате Карты, а в случае письменного заявления об утрате Карты Клиент не несет ответственность за все Операции, совершенные третьими лицами с использованием утраченной Карты;

- в иных случаях, предусмотренных Договором СКС и действующим законодательством.

7.5. После возврата всех Карт в Банк и закрытия СКС, Клиент не освобождается от ответственности и обязанности в безусловном порядке возмещать Банку суммы всех Операций и связанных с ними любых комиссий, совершенных Клиентом в период действия Договора СКС.

8. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. В случае прекращения действия Договора СКС все Карты, выданные Клиенту в рамках Договора СКС, являются недействительными и подлежат возврату Клиентом в Банк. Прекращение действия Договора СКС является основанием для закрытия всех СКС Клиента.

8.2. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила предоставления и использования Карт:

8.2.1. Банк вправе в одностороннем порядке менять условия настоящих Правил. Для вступления в силу изменений и дополнений в Правила предоставления и использования Карт, вносимых Банком по собственной инициативе, Банк соблюдает процедуру раскрытия информации. Предварительное раскрытие информации происходит не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления в силу изменений и дополнений.

8.2.2. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями (изменениями) Правил предоставления и использования Карт и Тарифов размещает их путем раскрытия информации любым из нижеуказанных способов:

- размещения такой информации на Сайте Банка;
- размещения объявлений в Подразделениях Банка;
- рассылки информационных сообщений с использованием системы ДБО;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиентов.

8.3. Уведомление Банком Клиента об операциях, совершаемых с использованием Карт, осуществляется следующими способом:

- При подключении услуги SMS-информирования – путем направления SMS-сообщения о совершенной операции с использованием Карты на номер телефона сотовой связи, Указанный Клиентом в Анкете. При этом обязанность Банка по направлению уведомления считается исполненной Банком при направлении SMS-сообщения о совершенной с использованием Карты операции на номер телефона сотовой связи, указанный в Анкете. С указанного момента уведомление Банка считается полученным Клиентом.

- При отсутствии у Клиента услуги SMS-информирования – путем предоставления выписок по СКС на бумажном носителе/в электронном виде с использованием системы ДБО. При этом обязанность Банка по предоставлению информации считается исполненной Банком в момент формирования выписки по СКС, соответственно с момента, когда выписка должна быть получена Клиентом, уведомление Банка о совершении операции с использованием Карты считается полученным Клиентом.

- При приостановлении или прекращении использования Держателем Карты в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в день такого приостановления или прекращения Банк направляет информацию о приостановлении или прекращении использования Карты Клиенту с указанием причины такого приостановления или прекращения:

- путем направления SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи, указанный Клиентом в Анкете;
- по Системе ДБО;
- на бумажном носителе (при отсутствии подключенной Системы ДБО).

Перечень способов уведомлений Клиента с использованием оперативных каналов связи, используемых Банком, не является исчерпывающим и может дополняться (изменяться) Банком по своему усмотрению.

8.4. Любое иное уведомление, требование или иной документ, подлежащий направлению в соответствии с Договором СКС, должен направляться курьером или заказным почтовым отправлением, если иное не установлено Договором СКС. Все уведомления, требования или документы, направленные курьером или заказным почтовым отправлением, считаются полученными адресатом в момент их фактического получения адресатом.

8.5. Все уведомления, требования или документы, направленные курьером или заказным почтовым отправлением, также считаются полученными адресатом в случае, если:

- они направлены по последнему известному Банку адресу регистрации, месту фактического места жительства Клиента, но не вручены адресату в связи с его отсутствием по указанному адресу (закрыта дверь, не явился за уведомлением и т.д.);
- адресат отказался от получения документа и этот отказ зафиксирован.

**ПАМЯТКА
ДЕРЖАТЕЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ
ООО «ЖИВАГО БАНК»**

1. Общие положения.

Карта является собственностью ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Банк) и предоставляется Держателю (физическому лицу, на имя которого выпущена Карта) во временное пользование. Срок действия Карты указан на лицевой стороне Карты.

Обращаем Ваше внимание, что по истечении срока действия Карта не действительна. Рекомендуем своевременно обращаться в Банк для сдачи Карты с истекшим сроком действия и получения Карты, выпущенной на новый срок действия.

На лицевой стороне Карты нанесено (эмбоссированно) имя и фамилия Держателя или указано словосочетание BUSINESS EXPRESS. Карта не подлежит передаче другому лицу. Карта предназначена для проведения операций в торговых и сервисных точках, в банковских учреждениях и банкоматах, на которых размещена эмблема Платежной системы «МИР». Информация об адресах банкоматов ООО «ЖИВАГО БАНК», Правила предоставления и использования корпоративных банковских карт Платежной системы «МИР» ООО «ЖИВАГО БАНК», Тарифы ООО «ЖИВАГО БАНК» на выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт Платежной системы «МИР»/«МИР» Express и прочие документы размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.zhivagobank.ru>.

2. Персональный идентификационный номер (ПИН-код).

Вместе с картой Вы получаете запечатанный конверт с персональным идентификационным номером (ПИН-кодом), который необходим при проведении операций в банкоматах, в банковских учреждениях с использованием электронных терминалов, а также может быть использован при оплате товаров и услуг в торгово-сервисных точках, в качестве аналога личной подписи.

Во избежание использования Карты другим лицом ПИН-код необходимо хранить отдельно от Карты, не записывать ПИН-код на Карте, не сообщать другим лицам, не вводить при работе в сети Интернет. При проведении операции с вводом ПИН-кода прикрывайте клавиатуру свободной рукой. Это не позволит мошенникам увидеть ПИН-код или записать его на видеокамеру. В случае возникновения подозрений в том, что данные с Карты или ПИН-код могли быть доступны другим лицам или скопированы, немедленно заблокируйте Карту в соответствии с п. 5 настоящей Памятки. ПИН-код не может быть затребован ни Банком, ни любой другой организацией, в том числе при оплате товаров/услуг через Интернет и иные информационные сети (за исключением операций, проводимых в банкоматах, электронных терминалах Банка и торгово-сервисных учреждений). Если Вы забыли ПИН-код, Карту необходимо перевыпустить.

3. Активация Карты.

Активация Карты осуществляется в момент ее выдачи Держателю.

4. Меры предотвращения повреждения Карты.

Вы не должны:

- ✓ оставлять Карту вблизи электроприборов (холодильников, телевизоров, радиоприемников и т.д.), чтобы исключить воздействие на нее электромагнитных полей;
- ✓ хранить Карту в портмоне или сумке с магнитной застежкой;
- ✓ помещать Карту на металлическую поверхность, сгибать и царапать ее.

Если в результате повреждения Карту невозможно использовать при проведении операций, Карту необходимо перевыпустить.

5. Меры безопасности и защиты от мошенничества.

Храните Карту в недоступном для окружающих месте. Не передавайте Карту другому лицу, за исключением продавца (кассира). Рекомендуем хранить Карту отдельно от наличных денег и документов, особенно в поездках. Во избежание мошенничества с использованием Карты требуйте проведения операций только в Вашем присутствии, не позволяйте уносить Карту из поля зрения.

При подозрении на возможное мошенническое использование Карты (или реквизитов Карты) посторонними лицами Вы должны срочно ее заблокировать, обратившись по телефону круглосуточной информационной и технической поддержки: **8-800-100-64-44**. Устное обращение о блокировке Карты должно быть подтверждено в течение 3 (трех) рабочих дней письменным заявлением, направленным в Банк Клиентом.

В целях исключения возможности компрометации информации, нанесенной на банковскую карту, и ПИН-кода к ней при проведении операций в банкоматах обращаем Ваше внимание на следующее: устройства доступа по картам в специальные закрытые помещения, где устанавливаются банкоматы, не должны требовать ввода ПИН-кода. Если Вы обнаружите устройство, требующее ввода ПИН-кода, не пользуйтесь им. Если Вы уже пытались воспользоваться подобным устройством, рекомендуем Вам срочно заблокировать Карту указанным выше способом независимо от того, получили ли Вы доступ к банкомату или нет. Мы будем признательны, если Вы сообщите адрес, по которому установлен банкомат с устройством доступа в помещение, требующим ввода ПИН-кода.

Перед началом проведения операции в банкомате осмотрите его лицевую часть, в частности, поверхность над ПИН-клавиатурой и устройство для приема карты в банкомат. В названных местах не должно находиться прикрепленных посторонних предметов. В случае обнаружения подозрительных устройств просим незамедлительно сообщить об этом сотрудникам банка, обслуживающим банкомат, или в нерабочее время по телефону, указанному выше. Операцию с использованием Карты для получения наличных в банкомате в данном случае не проводить. При приеме и возврате Карты банкоматом не толкайте и не выдергивайте Карту до окончания ее прерывистого движения в картоприемнике. Неравномерное движение Карты не является сбоем и необходимо для защиты Карты от незаконного копирования записанной на ней информации.

6. Пополнение специального карточного счета.

Пополнение специального карточного счета осуществляется Клиентом с использованием системы дистанционного банковского обслуживания путем перечисления денежных средств с других счетов, открытых в Банке.

7. Ежемесячные лимиты по Карте.

Клиенту предоставляется возможность осуществлять контроль расходов Держателей Карт путем установления лимитов:

- ✓ на получение наличных денежных средств по Карте в течение месяца;
- ✓ на совершение безналичных операций по Карте в течение месяца (операции в торгово-сервисной сети, безналичные переводы, оплата услуг через банкомат, мобильный телефон и т.д.);
- ✓ на совершение расходных операций по Карте (операций выдачи наличных денежных средств, безналичных операций).

Вышеперечисленные лимиты используются при обработке авторизированных запросов на проведение операций по Карте. Установление лимитов и их отмена осуществляется на основании письменного заявления, представленного Клиентом в Банк.

8. Снятие наличных денежных средств.

Прежде чем провести по Карте операцию выдачи наличных денежных средств через банкомат, убедитесь в наличии на банкомате эмблемы Платежной системы «МИР», а также информации о банке, обслуживающем банкомат (название, адрес, телефон). Инструкции по проведению операции через банкомат (в т.ч. информация о валюте операции) будут последовательно появляться на экране банкомата. Не допускайте ошибок при вводе ПИН-кода. После трех последовательных попыток ввода неправильного ПИН-кода все операции с вводом ПИН-кода по Карте будут заблокированы.

По завершении операции необходимо получить деньги, Карту и квитанцию (чек) банкомата (они могут возвращаться в любом порядке). В противном случае предъявленные деньги и Карта по истечении 20-40 секунд будут задержаны банкоматом.

9. Карта утеряна/похищена/изъята/задержана банкоматом.

Вам необходимо срочно заблокировать Карту в соответствии с п. 5 настоящей Памятки. Если банкомат сторонней кредитной организации задержал Карту, не позднее следующего рабочего дня необходимо обратиться по телефону или адресу, указанному на банкомате, для получения Вашей Карты, которая может быть возвращена при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Сохраняйте все чеки банкомата в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней (в т.ч. и чек об изъятии Карты).

Всю финансовую ответственность за несанкционированное использование Карты до момента письменного уведомления Банка несет Клиент.

10. Контроль операций по Карте.

Контроль операций по Карте осуществляется Клиентом самостоятельно, в соответствии с Условиям открытия специального карточного счета и использования корпоративных карт ООО «ЖИВАГО БАНК» и Правилами предоставления и использования корпоративных банковских карт платежной системы «МИР» ООО «ЖИВАГО БАНК».

**УСЛОВИЯ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ НА НЕСНИЖАЕМЫЙ ОСТАТОК
ООО «ЖИВАГО БАНК»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия начисления процентов на неснижаемый остаток ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Условия начисления процентов) является договором присоединения (далее – Соглашением), определяющим порядок заключения между Банком и Клиентом сделок по установлению и поддержанию неснижаемого остатка денежных средств на расчетном счете в рублях РФ Клиента (далее – Сделки), открытом в Банке на основании Договора БС (далее – Счет), если не установлен запрет действующим законодательством Российской Федерации, а также общие условия начисления и выплаты Банком процентов на неснижаемый остаток денежных средств на Счете (далее – Неснижаемый остаток), установленный в соответствии с условиями указанных Сделок.

1.2. Заключение Соглашения производится путем присоединения к его условиям в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ одним из следующих способов:

1.2.1. Клиент предоставляет в Банк Заявление на предоставление комплексного банковского обслуживания (далее – Заявление) с отметкой о присоединении к Условиям начисления процентов.

Заключение Соглашения подтверждается передачей Банком Клиенту Подтверждения о присоединении с отметкой о дате присоединения к Условиям начисления процентов.

1.2.2. Клиент направляет в Банк Заявление по системе ДБО, используемой Клиентом на основании заключенного с Банком Договора ДБО, в форме электронного документа (путем создания в Системе ДБО «Произвольного документа в банк»), подписанного электронной подписью представителей Клиента, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете с использованием Системы ДБО, в соответствии с сочетанием электронных подписей, установленном Договором ДБО.

Настоящим Клиент подтверждает, что представители Клиента, уполномоченные распоряжаться денежными средствами на Счете с использованием Системы ДБО, имеют полномочия заключать настоящее Соглашение.

Заключение Соглашения подтверждается путем изменения Банком статуса направленного «Произвольного документа в Банк» на «Обработан».

1.3. Банк вправе в одностороннем порядке изменять условия настоящего Соглашения с обязательным уведомлением Клиента не позднее дня, с которого указанные изменения Соглашения вводятся в действие, путем размещения указанной информации одним или несколькими из следующих способов: в Подразделении Банка, на Сайте Банка.

1.4. Стороны заверяют, что:

- заключение и исполнение Сделки не будет нарушать действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов уполномоченных органов;
- исполнение Сторонами обязательств по Сделке не является и не приведет к нарушению любого другого договора, участниками которого являются Стороны;
- в рамках Соглашения Стороны намерены совершать только такие Сделки, для совершения которых Уставы Сторон не устанавливают каких-либо ограничений.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ СДЕЛОК

2.1. В целях заключения Сделки Стороны предварительно согласовывают существенные условия Сделки, а именно:

- номер банковского Счета;
- сумму Неснижаемого остатка в валюте Счета;
- дата установления Неснижаемого остатка (дата начала срока Сделки);
- дата окончания поддержания Неснижаемого остатка (дата окончания срока Сделки);
- срок поддержания Неснижаемого остатка (срок Сделки);
- процентную ставку, начисляемую на сумму Неснижаемого остатка.

2.2. Согласованные существенные условия Сделки указываются Клиентом в Заявке по форме Приложения 1 к настоящему Соглашению (далее – Заявка), которая направляется Клиентом в Банк на бумажном носителе в двух экземплярах или по Системе ДБО в форме электронного

документа путем создания в Системе ДБО «Произвольного документа в банк».

2.2.1. Клиент обеспечивает предоставление в Банк Заявки по Сделкам не позднее 14:30 текущего рабочего дня, в котором Сторонами были согласованы существенные условия Сделки.

В случае сокращения продолжительности рабочего дня Банка России в части проведения операций по привлечению / размещению денежных средств в предпраздничные или иные дни более чем на 1 (один) час относительно стандартной, предельный срок согласования существенных условий Сделки, указанный в настоящем пункте, сокращается на аналогичную величину.

2.2.2. Заявка Клиента, а также иные документы Клиента, направляемые в рамках настоящего Соглашения по Системе ДБО, должны быть подписаны электронной подписью представителей Клиента, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете с использованием Системы ДБО, в соответствии с сочетанием электронных подписей, установленном Договором ДБО.

Настоящим Клиент подтверждает, что представители Клиента, уполномоченные распоряжаться денежными средствами на Счете с использованием Системы ДБО, имеют полномочия заключать Сделки в рамках настоящего Соглашения.

Заявка Клиента является офертой на заключение Сторонами Сделки на указанных в ней условиях.

2.3. При согласии со всеми условиями Сделки, указанными в Заявке, Банк не позднее рабочего дня получения от Клиента Заявки направляет Клиенту акцепт Заявки посредством передачи второго экземпляра Заявки на бумажном носителе с отметкой Банка о принятии Заявки, подписанной уполномоченными лицами Банка, или посредством Системы ДБО – путем изменения Банком статуса направленного «Произвольного документа в Банк» на «Обработан» (далее – Акцепт Банка).

2.4. Стороны признают, что Заявка Клиента и Акцепт Банка, а также иные электронные документы, переданные с использованием Системы ДБО в рамках настоящего Соглашения, имеют юридическую силу и равнозначны информации, изложенной на бумажном носителе, подписанной уполномоченным лицом соответствующей Стороны и заверенной печатью соответствующей Стороны (при необходимости и ее наличии), и влекут аналогичные им права и обязанности Сторон.

2.5. Сделка считается заключенной с момента направления Банком Акцепта, в котором условия Сделки соответствуют (идентичны) условиям Сделки, указанным Клиентом в Заявке.

В случае ненаправления Акцепта Банка, а также, если условия Сделки, указанные в Заявке, не соответствуют условиям Сделки, указанным в Акцепте Банка, Сделка считается незаключенной.

2.6. В случае отсутствия на Счете Клиента суммы Неснижаемого остатка на дату начала срока Сделки Сделка считается незаключенной.

2.7. Клиент имеет право отказаться от принятых на себя обязательств по Сделке до окончания срока Сделки при условии предварительного уведомления Банка не позднее предполагаемой даты расторжения Сделки, с учетом требований п. 2.2.1. настоящего Соглашения, направив в Банк по Системе ДБО Заявление о расторжении Сделки по форме Приложения 2 к настоящему Соглашению в порядке, установленном п. 2.2.2. настоящего Соглашения.

При соблюдении Клиентом условий, указанных в настоящем пункте Соглашения, Сделка считается расторгнутой в указанную Клиентом в Заявлении о расторжении Сделки дату расторжения Сделки.

2.8. Сделка считается досрочно расторгнутой в случае закрытия Счета, в отношении которого она заключена, или расторжения настоящего Соглашения до даты окончания срока Сделки.

2.9. При отсутствии оснований досрочного расторжения Сделки, установленных п. 2.7, 2.8 настоящего Соглашения, обязательства Сторон по Сделке считаются исполненными, а Сделка прекратившей действие в дату окончания срока Сделки.

3. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛКИ, НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО СДЕЛКЕ

3.1. Клиент обеспечивает поддержание размещенного на Счете Неснижаемого остатка, а Банк обязуется выплатить проценты на сумму Неснижаемого остатка в соответствии с условиями Сделки, заключенной Сторонами согласно разделу 2 настоящего Соглашения.

3.2. Обязательства Клиента по поддержанию Неснижаемого остатка считаются исполненными надлежащим образом при соблюдении следующих условий.

3.2.1. В течение срока поддержания Неснижаемого остатка ежедневный фактический остаток денежных средств на Счете на начало каждого операционного дня (далее – Входящий остаток денежных средств) составляет не менее суммы Неснижаемого остатка, согласованной Сторонами при заключении Сделки.

3.3. Стороны договорились, что в течение срока Сделки Банк осуществляет операции по счету Клиента в соответствии с распоряжениями Клиента в пределах суммы денежных средств, находящихся на Счете.

3.4. При соблюдении Клиентом условий п. 3.2 настоящего Соглашения Банк начисляет проценты на сумму Неснижаемого остатка ежедневно с даты, следующей за датой начала срока Сделки, по дату окончания срока Сделки включительно. Для целей начисления процентов и срока Сделки количество дней в году принимается равным календарному числу дней в году (365 или 366 соответственно).

3.5. Банк выплачивает начисленные на сумму Неснижаемого остатка проценты в день окончания срока Сделки на Счет, в отношении которого была заключена данная Сделка.

В случае если день окончания срока Сделки совпадает с выходным или праздничным нерабочим днем, проценты уплачиваются в ближайший следующий за ним рабочий день. При этом срок Сделки автоматически продлевается до этого дня без необходимости подписания каких-либо дополнительных документов Сторонами.

3.6. В случае если в течение срока Сделки Входящий остаток денежных средств на Счете Клиента примет значение ниже суммы Неснижаемого остатка, установленной в соответствии с п. 3.2.1. настоящего Соглашения, в том числе по причине списания денежных средств со Счета на основании предъявленных к счету распоряжений взыскателей, получателей денежных средств и т.п., Сделка считается досрочно расторгнутой.

3.7. В случаях досрочного расторжения Сделки по какому-либо основанию из установленных п. 2.7, 2.8, 3.6. настоящего Соглашения начисление и выплата процентов на Неснижаемый остаток по данной Сделке Банком не осуществляется.

3.8. В случаях, установленных налоговым законодательством Российской Федерации, Банк осуществляет выплату Клиенту дохода за вычетом налога, подлежащего удержанию и перечислению Банком в качестве налогового агента в бюджет Российской Федерации.

3.9. Для целей применения настоящего Соглашения Клиент дает Банку заверения по форме Приложения 3 к Соглашению, что имеет фактическое право на получение любого дохода в связи с настоящим Соглашением, поскольку является фактическим получателем (бенефициарным собственником) доходов, выплачиваемых в его пользу, не обладает ограниченными полномочиями в распоряжении получаемым доходом, фактически получает выгоду от выплачиваемого дохода и определяет его дальнейшую экономическую судьбу, не осуществляет посреднических функций в отношении получаемого дохода и не обязан передать его третьему лицу.

В случае появления обстоятельств, при которых фактическое право на получение доходов в рамках настоящего Соглашения, получит третье лицо, Клиент обязуется незамедлительно проинформировать письменно об этом Банк, а также предоставить Банку заявление о лицах, имеющих фактическое право на доход с приложением подтверждающих и надлежащим образом заверенных документов не позднее рабочего дня, предшествующего дню выплаты доходов¹.

¹ Применяется в случае, если Клиент является иностранным юридическим лицом

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью Договора БС, в соответствии с которым открыт Счет.

4.2. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его заключения в соответствии с п. 1.2 настоящего Соглашения.

4.3. Заключение настоящего Соглашения отменяет действие всех ранее заключенных между Сторонами договоров (соглашений), определяющих порядок и условия начисления процентов на остаток денежных средств на Счете.

4.4. Все приложения к Соглашению, а также документы, полученные Сторонами друг от друга в рамках исполнения Соглашения, являются его неотъемлемой частью.

4.5. Если отдельные положения Соглашения становятся недействительными или вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, остальные положения Соглашения сохраняют силу.

4.6. Действие настоящего Соглашения прекращается досрочно, без дополнительного соглашения Сторон, при закрытии Клиентом всех Счетов и/или при расторжении всех Договоров БС, на основании которых открыты Счета Клиента.

5. ПРИЛОЖЕНИЯ К УСЛОВИЯМ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ НА НЕСНИЖАЕМЫЙ ОСТАТОК

Приложение 1 – Заявка на размещение денежных средств к Условиям начисления процентов на неснижаемый остаток.

Приложение 2 – Заявление о расторжении Сделки, заключенной на основании Заявки к Условиям начисления процентов на неснижаемый остаток.

Приложение 3 – Уведомление.

Заявка на размещение денежных средств
от «___» _____ 20__ г.
к Условиям начисления процентов на неснижаемый остаток

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП): _____

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): _____

ИИНН¹ (для нерезидентов, при наличии): _____

Подтверждает, что готов разместить денежные средства на следующих условиях:

Счет №	
--------	--

1.	Дата начала срока Сделки	
2.	Дата окончания срока Сделки	
3.	Срок поддержания Клиентом неснижаемого остатка, дней	
4.	Сумма неснижаемого остатка, руб.	
5.	Процентная ставка, процентов годовых	

(должность) (подпись) (Фамилия И.О.)

М.П.

(должность) (подпись) (Фамилия И.О.)

(дата)

Отметки Банка:

Заявка от _____ принята к исполнению.

(должность) (подпись) (Фамилия И.О.)

(дата)

¹ ИИНН - иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент, включает в себя также код клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации).

**Заявление на расторжение Сделки, заключенной на основании
Заявки от «___» _____ 20__ г.
к Условиям начислении процентов на неснижаемый остаток**

(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося
в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП): _____

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): _____

ИИНН¹ (для нерезидентов, при наличии): _____

Просит Банк расторгнуть Сделку с _____, заключенную ранее на следующих условиях:

(дата)

Счет №	
--------	--

1.	Дата начала срока Сделки	
2.	Дата окончания срока Сделки	
3.	Срок поддержания Клиентом неснижаемого остатка, дней	
4.	Сумма неснижаемого остатка, руб.	
5.	Процентная ставка, процентов годовых	

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

М.П.

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

(дата)

¹ ИИНН - иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является клиент, включает в себя также код клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации).

Уведомление

Настоящим _____ (далее – Клиент)
(наименование получателя дохода)
с постоянным местонахождением в _____, для целей применения
(указать государство)

(указать международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения)

в отношении доходов, источником выплаты которых является ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Банк) заверяет, что она применительно к доходам, подлежащим к получению¹ от Банка на основании Условий начисления процентов на неснижаемый остаток ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Соглашение):

1. имеет фактическое право на получение соответствующего дохода, поскольку является фактическим получателем² (бенефициарным собственником) доходов, выплачиваемых Банком в ее пользу;
2. не обладает ограниченными полномочиями в распоряжении получаемого дохода;
3. фактически получает выгоду от выплачиваемого дохода и определяет его дальнейшую экономическую судьбу;
4. имеет право пользоваться и/или распоряжаться этим доходом и не осуществляет посреднических функций в отношении получаемого дохода;
5. не обязана передать (без выполнения иных функций и (или) принятия на себя рисков) получаемый доход в силу закона или гражданско-правового обязательства, связанного с получением этого дохода, другому лицу.

В соответствии с учредительными документами Клиент обладает всеми необходимыми полномочиями фактического получателя доходов в рамках Соглашения.

В случае появления обстоятельств, при которых фактическое право на получение указанных в настоящем подтверждении доходов получит другое лицо, мы обязуемся предоставить Банку информацию об этом, а также подтверждающие и надлежащим образом заверенные документы не позднее рабочего дня, предшествующего дню следующей выплаты доходов.

При наличии обстоятельств, следствием которых является (может являться) несоответствие вышеуказанных заверений условиям, необходимым для Банка при налогообложении доходов, выплачиваемых Клиенту, положений _____,

(указать международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения)

Клиент обязуется сообщить Банку «в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня возникновения таких обстоятельств путем направления письменной корреспонденции в порядке, установленном п. 2.2 настоящего Соглашения, или на бумажном носителе.

(должность) (подпись) (Фамилия И.О.)
М.П.

(дата)

Отметки Банка:

Полномочия проверены, Заявление принято _____
(дата)

(должность) (подпись) (Фамилия И.О.)
М.П.

¹ Для целей применения условий международного соглашения РФ, регулирующего вопросы налогообложения, Уведомление должно быть представлено не позднее даты заключения Соглашения/даты выплаты дохода по Соглашению. В последующем аналогичный документ предоставляется ежегодно до даты выплаты доходов по Соглашению.

² Для целей настоящего Уведомления под бенефициарным собственником дохода понимается лицо, которое фактически получает выгоду от выплачиваемого дохода и определяет его дальнейшую экономическую судьбу.